

АО «Ситибанк Казахстан»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-50



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Правлению и Совету директоров АО «Ситибанк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

АО «Ситибанк Казахстан»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	3,978,471	4,029,134
Процентные расходы	4	(471,084)	(1,025,242)
Чистый процентный доход		3,507,387	3,003,892
Комиссионные доходы	5	1,980,880	1,529,312
Комиссионные расходы	6	(732,357)	(523,290)
Чистый комиссионный доход		1,248,523	1,006,022
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		1,313,729	(737,733)
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами		2,285,145	2,953,707
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(61,514)	(16,433)
Прочие операционные расходы, нетто		(2,891)	(1,077)
Операционный доход		8,290,379	6,208,378
Общие и административные расходы	7	(2,604,196)	(2,174,311)
Прибыль до налогообложения		5,686,183	4,034,067
Расход по подоходному налогу	8	(1,003,922)	(720,642)
Прибыль за год		4,682,261	3,313,425
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		(99,587)	79,779
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		61,514	62,920
Прочий совокупный (убыток)/доход		(38,073)	142,699
Итого совокупного дохода		4,644,188	3,456,124

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 50, была утверждена руководством Банка 26 марта 2012 года, и от имени руководства ее подписали:



Асиф Заиди

Председатель Правления




Малик Шукбаров

Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства	9	228,418	333,908
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	10	186,896,902	85,456,066
Счета и депозиты в банках	11	68,856,105	67,670,310
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	1,571,253	302,102
Кредиты, выданные клиентам	13	67,438,875	38,776,999
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	19,970,898	28,544,787
Основные средства и нематериальные активы	15	473,413	529,603
Текущие налоговые активы		194,604	-
Прочие активы		208,578	104,991
Итого активов		345,839,046	221,718,766
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	1,083,796	188,837
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	71,652,047	17,213,715
Текущие счета и депозиты клиентов	17	248,151,992	181,056,756
Отложенное налоговое обязательство	8	425,258	107,199
Текущее налоговое обязательство		-	47,370
Прочие обязательства		404,681	717,805
Итого обязательств		321,717,774	199,331,682
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	2,012,500	2,012,500
Дополнительный оплаченный капитал		12,800	12,800
Резервный капитал		3,945,052	1,584,598
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		47,735	85,808
Нераспределенная прибыль		18,103,185	18,691,378
Итого капитала		24,121,272	22,387,084
Итого обязательств и капитала		345,839,046	221,718,766

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	3,403,290	3,639,435
Процентные расходы	(462,024)	(1,127,757)
Комиссионные доходы	2,002,596	1,529,312
Комиссионные расходы	(729,774)	(523,290)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	2,293,537	2,955,029
Прочие выплаты	(2,891)	(37,984)
Общие административные расходы (выплаты)	(2,591,028)	(2,076,141)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	(5,412,246)	(466,941)
Счета и депозиты в банках	(19,035,256)	(770,459)
Кредиты, выданные клиентам	(28,270,574)	(390,848)
Прочие активы	(116,862)	30,487
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	53,880,121	2,675,828
Текущие счета и депозиты клиентов	66,296,809	33,475,634
Прочие обязательства	(261,689)	449,524
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	70,994,009	39,361,829
Налоги уплаченные	(927,837)	(1,032,888)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	70,066,172	38,328,941
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(54,639,639)	(67,336,109)
Продажи и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	63,552,703	68,470,097
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(12,443)	(38,556)
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	8,900,621	1,095,432
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды акционерам	(2,910,000)	-
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(2,910,000)	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	76,056,793	39,424,373
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,408,014	224,642
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	149,072,503	109,423,488
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (Примечание 9)	226,537,310	149,072,503

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2010 года	2,012,500	12,800	910,666	(56,891)	16,051,885	18,930,960
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	3,313,425	3,313,425
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	79,779	-	79,779
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	62,920	-	62,920
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	142,699	-	142,699
Итого совокупного дохода	-	-	-	142,699	3,313,425	3,456,124
Размещение дополнительного резервного капитала	-	-	673,932	-	(673,932)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	2,012,500	12,800	1,584,598	85,808	18,691,378	22,387,084
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	4,682,261	4,682,261
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(99,587)	-	(99,587)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	61,514	-	61,514
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(38,073)	-	(38,073)
Итого совокупного дохода	-	-	-	(38,073)	4,682,261	4,644,188
Дивиденды акционерам (Примечание 18(б))	-	-	-	-	(2,910,000)	(2,910,000)
Размещение дополнительного резервного капитала (Примечание 18(в))	-	-	2,360,454	-	(2,360,454)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	2,012,500	12,800	3,945,052	47,735	18,103,185	24,121,272

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк») было создано как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил генеральную банковскую лицензию в 1998 году, которая была обновлена в 2008 году. Банк является членом государственной системы страхования вкладов в Республике Казахстан.

Основными видами деятельности Банка является привлечение депозитов, кредитование, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы 480100, ул. Казыбек би, 41, «Парк Палас», здание А, 2-ой этаж. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционеры

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

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

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

2 Основы принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

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

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

2 Основы принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (тенге), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

В частности, в Примечании 13 «Кредиты, выданные клиентам» представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в тенге - функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Обменные курсы доллара США по отношению к тенге и евро по отношению к тенге по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов были следующими:

<i>Валюта</i>	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
1 доллар США	148.40	147.50
1 евро	191.72	196.88

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание

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

(iii) Оценка

Актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой сумму, по которой финансовый актив или обязательство оцениваются при первоначальном признании, минус погашения основной суммы, плюс или минус накопленные амортизационные отчисления, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения по какой-либо разнице между первоначально признанной суммой и суммой на момент погашения, минут любое уменьшение на обесценение. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vi) Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

(viii) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

(г) Основные средства

(i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) *Амортизация*

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

Здания	50 лет
Компьютеры	3 года
Принадлежности и инвентарь	3 года
Транспортные средства	5 лет

(д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 3 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

(iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы*

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

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

(ж) Резервы

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

(з) Обязательства кредитного характера

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

(и) Акционерный капитал

Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие годы.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение, продолжение

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(м) Фидуциарные активы

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

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о совокупном доходе и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы и расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2,443,737	2,862,419
Счета и депозиты в банках	1,007,457	641,396
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	507,780	514,904
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	19,497	10,415
	3,978,471	4,029,134
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	453,348	953,495
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12,028	71,519
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	5,708	228
	471,084	1,025,242

5 Комиссионные доходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Переводы	634,396	512,719
Пластиковые карточки	548,991	449,030
Комиссия за кастодиальные услуги	310,757	193,759
Аккредитивы выданные	290,753	234,512
Гарантии выданные	80,837	74,661
Вознаграждение, полученное от связанной стороны, по общим банковским услугам	34,170	24,522
Кассовые операции	17,760	11,921
Обслуживание счетов	13,073	16,381
Прочие	50,143	11,807
	1,980,880	1,529,312

6 Комиссионные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Комиссии за выпуск гарантий и открытие аккредитивов	351,292	243,469
Пластиковые карточки	276,618	217,674
Комиссия за кастодиальные услуги	61,362	25,158
Прочие	43,085	36,989
	732,357	523,290

7 Общие административные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Административная поддержка, предоставленная связанными банками	972,003	248,593
Вознаграждения работникам	875,361	1,286,540
Услуги связи и информационные услуги	139,066	132,828
Административные расходы	136,469	98,691
Налоги, помимо подоходного налога	55,957	45,293
Инкассация	72,417	49,686
Износ и амортизация	68,633	62,586
Командировочные расходы	63,941	53,701
Аренда	60,198	55,345
Представительские расходы	53,558	23,229
Профессиональные услуги	16,750	43,009
Охрана	14,161	11,237
Канцелярские принадлежности	12,118	14,438
Ремонт и техобслуживание	6,365	24,744
Реклама и маркетинговые услуги	6,076	1,109
Прочие	51,123	23,282
	2,604,196	2,174,311

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк сторнировал премии в размере 395,266 тысяч тенге, начисленные в 2010 году, в соответствии с решением акционера не выплачивать премии за 2010 год.

Расходы на административную поддержку, предоставленную связанными банками, увеличились в результате увеличения ставок, взимаемых за различные услуги, такие как административная поддержка, управление рисками, развитие бизнеса.

8 Расход по подоходному налогу

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий год	704,730	849,006
Подоходный налог, переплаченный в прошлые отчетные периоды	(18,867)	-
	685,863	849,006
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	318,059	(128,364)
Итого расхода по подоходному налогу в составе прибыли и убытка	1,003,922	720,642

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2011 г.		2010 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	5,686,183	100.00	4,034,067	100.00
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой ставке налога	1,137,237	20.00	806,813	20.00
Расход по текущему подоходному налогу, переплаченному в прошлые отчетные периоды	(18,867)	(0.33)	-	-
Необлагаемый доход	(130,581)	(2.30)	(115,495)	(2.86)
Невычитаемые расходы	16,133	0.28	29,324	0.73
	1,003,922	17.65	720,642	17.87

8 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные отложенные налоговые обязательства были отражены в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2011 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2010 году: 20%).

Изменение величины временных разниц за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22,653	74,838	97,491
Кредиты, выданные клиентам	148,084	196,118	344,202
Основные средства	18,397	(138)	18,259
Прочие обязательства	(81,935)	47,241	(34,694)
	107,199	318,059	425,258
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	170,697	(148,044)	22,653
Кредиты, выданные клиентам	82,648	65,436	148,084
Основные средства	9,662	8,735	18,397
Прочие обязательства	(27,444)	(54,491)	(81,935)
	235,563	(128,364)	107,199

9 Денежные средства и их эквиваленты

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Счета типа «ностро» в НБРК (Примечание 10)	178,362,825	23,313,166
Счета и депозиты в банках – счета типа «ностро» (Примечание 11)	47,946,067	66,404,360
Денежные средства в кассе	228,418	333,908
Срочные депозиты в НБРК (Примечание 10)	-	59,021,069
Всего денежных средств и их эквивалентов	226,537,310	149,072,503

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

10 Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Счета типа «ностро»	178,362,825	23,313,166
Минимальный резервный депозит	8,534,077	3,121,831
Срочный депозит	-	59,021,069
	186,896,902	85,456,066

Минимальный резервный депозит представляет собой обязательный беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями НБРК, и свободное использование которого ограничено. Остатки на счетах «ностро» в НБРК предназначены для осуществления безналичных расчетов, и на конец отчетного периода не существовало никаких ограничений на их использование. Банк разместил срочные депозиты в НБРК по ставке вознаграждения от 0.5% до 1% в год.

11 Счета и депозиты в банках

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Счета типа «ностро»		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	47,242,884	66,027,353
- с кредитным рейтингом ВВВ	455,433	377,007
- с кредитным рейтингом ниже В+	247,750	-
Всего счетов типа «ностро»	47,946,067	66,404,360
Кредиты и депозиты		
- с кредитным рейтингом ВВ	14,935,840	-
- с кредитным рейтингом В+	5,974,198	1,265,950
Всего кредитов и депозитов	20,910,038	1,265,950
	68,856,105	67,670,310

Кредиты, депозиты или счета «ностро» не являлись обесцененными по состоянию на 31 декабря 2011 года (в 2010 году: обесценение отсутствует).

11 Счета и депозиты в банках, продолжение

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 4 банка (в 2010 году: 2 банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 65,919,608 тысяч тенге (в 2010 году: 65,983,194 тысячи тенге).

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	1,571,253	302,102
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	1,083,796	188,837

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

	Номинальная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге	2011 г.	2010 г.
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	23,664,366	36,978,061	147.94	147.45
На срок от 3 до 12 месяцев	12,000,000	838,413	144.13	139.74
На срок более 1 года	6,000,000	-	146.13	-
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	89,643,294	31,011,226	148.32	147.58
На срок от 3 до 12 месяцев	2,890,893	3,166,018	144.02	148.19
На срок более 1 года	2,940,000	-	147.00	-
Покупка тенге за евро				
На срок менее 3 месяцев	4,411,862	964,272	199.06	202.97
На срок от 3 до 12 месяцев	535,806	1,262,668	213.79	207.73
На срок более 1 года	-	4,803	-	196.75
Покупка евро за тенге				
На срок менее 3 месяцев	1,330,006	-	195.48	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	4,411,466	883,565	1.36	1.35
На срок от 3 до 12 месяцев	1,506,207	1,141,193	1.39	1.45
На срок более 1 года	-	4,617	-	1.30
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	1,359,878	-	1.35	-
На срок от 3 до 12 месяцев	973,412	-	1.37	-
Покупка тенге за прочие валюты				
На срок менее 3 месяцев	809,396	371,242	-	-
На срок от 3 до 12 месяцев	2,361,225	1,226,444	-	-
Покупка прочей валюты за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	791,727	390,991	-	-
На срок от 3 до 12 месяцев	2,281,008	1,205,536	-	-
Покупка долларов США за прочие валюты				
На срок менее 3 месяцев	-	775	-	-

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

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Средние и малые казахстанские компании	1,362,047	78,966
Крупные банки стран, входящих в ОЭСР	186,473	75,874
Казахстанские банки	17,613	107,465
Прочие зарубежные компании	5,120	39,797
	1,571,253	302,102

13 Кредиты, выданные клиентам

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	66,782,652	38,212,956
Потребительские кредиты	160,636	58,428
Ипотечные кредиты	495,587	505,615
Кредиты, выданные клиентам	67,438,875	38,776,999

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2010 году: кредиты, просроченные на 92 дня, составили 263,069 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка не было обесцененных кредитов. Банк не создавал коллективных провизий в отношении кредитов выданных клиентам, поскольку все возможные риски были рассмотрены на предмет обесценения индивидуально. Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 674,389 тыс. тенге выше (31 декабря 2010 года: 387,770 тыс. тенге).

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	31 декабря 2011 г.	Доля портфеля кредитов, %	31 декабря 2010 г.	Доля портфеля кредитов, %
Гарантии связанных сторон	40,664,535	60.3	22,986,344	59.3
Гарантии третьих сторон	19,910,352	29.5	11,495,871	29.6
Ипотека	495,587	0.7	424,294	1.1
Без обеспечения	6,368,401	9.5	3,870,490	10.0
Всего	67,438,875	100.0	38,776,999	100.0

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк не приобретал никакие активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (в 2010 году: подобных активов нет).

(б) **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Энергетика и природные ресурсы	21,383,684	3,480,815
Связь	11,446,966	5,931,869
Торговля	9,237,938	5,271,006
Транспорт	5,356,340	2,408,165
Недвижимость	4,693,502	3,100,426
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	3,710,982	4,489,817
Пищевая промышленность	3,166,356	3,213,543
Промышленное производство	2,268,756	2,992,499
Химическая промышленность	1,958,576	1,269,124
Финансы	1,238,545	1,642,487
Горнодобывающая промышленность и металлургия	763,273	2,640,733
Кредиты, выданные физическим лицам	656,223	564,043
Научно-исследовательские работы	320,513	117,230
Прочее	1,237,221	1,655,242
	67,438,875	38,776,999

(в) **Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имеет 7 заемщиков (31 декабря 2010 года: 6), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 44,854,438 тысяч тенге (2010 года: 19,208,932 тысячи тенге).

14 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: ВВВ)	18,961,818	28,544,787
Ноты Национального Банка Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: ВВВ)	1,009,080	-
	19,970,898	28,544,787

15 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Принадлежности и инвентарь	Транспортные средства	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2011 года	587,916	82,683	259,093	69,669	109,041	1,108,402
Поступления	254	6,645	5,544	-	-	12,443
Выбытия	-	(17,790)	(7,560)	-	(2,014)	(27,364)
На 31 декабря 2011 года	588,170	71,538	257,077	69,669	107,027	1,093,481
Износ и амортизация						
На 1 января 2011 года	(163,043)	(64,044)	(197,199)	(56,878)	(97,635)	(578,799)
Износ и начисленная амортизация	(17,289)	(10,900)	(29,529)	(4,865)	(6,050)	(68,633)
Выбытия	-	17,790	7,560	-	2,014	27,364
На 31 декабря 2011 года	(180,332)	(57,154)	(219,168)	(61,743)	(101,671)	(620,068)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2011 года	407,838	14,384	37,909	7,926	5,356	473,413
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2010 года	587,284	75,285	246,127	76,003	115,854	1,100,553
Поступления	632	14,951	17,375	-	5,598	38,556
Выбытия	-	(7,553)	(4,409)	(6,334)	(12,411)	(30,707)
На 31 декабря 2010 года	587,916	82,683	259,093	69,669	109,041	1,108,402
Износ и амортизация						
На 1 января 2010 года	(159,951)	(59,698)	(167,664)	(54,419)	(105,188)	(546,920)
Износ и начисленная амортизация	(3,092)	(11,899)	(33,944)	(8,793)	(4,858)	(62,586)
Выбытия	-	7,553	4,409	6,334	12,411	30,707
На 31 декабря 2010 года	(163,043)	(64,044)	(197,199)	(56,878)	(97,635)	(578,799)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2010 года	424,873	18,639	61,894	12,791	11,406	529,603

16 Счета и депозиты банков

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	71,508,875	17,072,657
Срочные депозиты	143,172	141,058
	71,652,047	17,213,715

Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 финансовых института (в 2010 году: 2 финансовых института), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 69,422,919 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 15,150,639 тысяч тенге).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	4,055,207	187,737
- Корпоративные клиенты	198,427,153	154,886,367
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	45,669,632	25,982,652
	248,151,992	181,056,756

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 17 клиентов (2010 года: 18 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 166,785,862 тысячи тенге (2010 года: 123,812,712 тысяч тенге).

18 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 100 обыкновенных акций (в 2010 году: 100). Номинальная стоимость каждой акции – 20,125 тысяч тенге.

(б) Дивиденды

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов ограничена величиной нераспределенной прибыли, отраженной в нормативной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, либо величиной прибыли за год. По состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк имел нераспределенный доход в размере 18,103,185 тысяч тенге (в 2010 году: нераспределенный доход в размере 18,691,378 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 года, дивиденды в размере 2,910,000 тысяч тенге (29,100 тысяч на акцию) были объявлены и оплачены (31 декабря 2010: отсутствовали).

18 Капитал, продолжение

(в) Резерв по общим банковским рискам

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

Сумма перевода, рассчитанная за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составляет 1,487,428 тысячи тенге (в 2010 году: 2,360,454 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2011 сумма представлена в составе нераспределенной прибыли, и ожидает утверждения акционеров.

В 2012 году КФН опубликовал требование к банкам о раскрытии отдельно информации в отношении той части их нераспределенной прибыли, которая представляет собой разницу между резервами под обесценение, рассчитанными в соответствии с МСФО, и рассчитанными в соответствии с нормативными правилами. По состоянию на 31 декабря 2011 года разница составила 1,721,009 тысяч тенге (не аудировано) и в основном относится к кредитам, выданным клиентам.

19 Управление рисками

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

(а) Политики и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных лимитов рисков.

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

19 Управление рисками, продолжение

(а) Политики и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может увеличиваться в результате данных изменений, однако могут и снижаться либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года					
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках	47,107,441	2,242,328	11,130,000	7,420,000	67,899,769
Кредиты, выданные клиентам	47,205,833	6,013,728	8,315,534	5,903,780	67,438,875
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,995,892	6,980,699	673,254	321,053	19,970,898
	<u>106,309,166</u>	<u>15,236,755</u>	<u>20,118,788</u>	<u>13,644,833</u>	<u>155,309,542</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	143,172	-	-	-	143,172
Текущие счета и депозиты клиентов	68,262,538	-	18,034,728	808,272	87,105,538
	<u>68,405,710</u>	<u>-</u>	<u>18,034,728</u>	<u>808,272</u>	<u>87,248,710</u>
	<u>37,903,456</u>	<u>15,236,755</u>	<u>2,084,060</u>	<u>12,836,561</u>	<u>68,060,832</u>
31 декабря 2010 года					
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в НБРК	59,021,069	-	-	-	59,021,069
Счета и депозиты в банках	54,284,632	607,654	-	-	54,892,286
Кредиты, выданные клиентам	38,293,383	483,616	-	-	38,776,999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,635,288	24,903,630	-	1,005,869	28,544,787
	<u>154,234,372</u>	<u>25,994,900</u>	<u>-</u>	<u>1,005,869</u>	<u>181,235,141</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	141,058	-	-	-	141,058
Текущие счета и депозиты клиентов	43,224,760	500,486	17,925,284	-	61,650,530
	<u>43,365,818</u>	<u>500,486</u>	<u>17,925,284</u>	<u>-</u>	<u>61,791,588</u>
	<u>110,868,554</u>	<u>25,494,414</u>	<u>(17,925,284)</u>	<u>1,005,869</u>	<u>119,443,553</u>

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	2011 г.			2010 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета и депозиты в НБРК	-	-	-	0.91	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.60	-	-	1.25	-	-
Счета и депозиты в банках	4.00	2.36	0.68	6.00	0.39	4.69
Кредиты, выданные клиентам	5.75	3.40	3.35	7.11	5.08	2.81
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	-	0.50	-	-	0.50	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.10	0.02	-	0.10	0.02	-
- Срочные депозиты	1.05	0.06	0.37	1.12	0.23	1.05

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих уровней рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, а также может снижаться или привести к возникновению убытков в случае непредвиденных изменений.

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	337,210	337,210	794,895	794,895
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(337,210)	(337,210)	(794,895)	(794,895)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(47,842)	-	(102,617)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	47,972	-	95,196

(ii) Валютный риск

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

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к тенге, представлен следующим образом:

	2011 г.		2010 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	(71,317)	(71,317)	22,517	22,517
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	71,317	71,317	(22,517)	(22,517)
5% рост курса прочих валют по отношению к тенге	(4,151)	(4,151)	7,925	7,925
5% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	4,151	4,151	(7,925)	(7,925)

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

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

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

Максимальный уровень подверженности балансовому кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении, а забалансовые уровни кредитного риска представлены в Примечании 21. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлено в Примечании 21.

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

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в НБРК	186,896,902	85,456,066
Счета и депозиты в банках	68,856,105	67,670,310
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	1,571,253	302,102
Кредиты, выданные клиентам	67,438,875	38,776,999
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,970,898	28,544,787
Всего максимального уровня риска	344,734,033	220,750,264

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями КФН. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/ выбытия	
							Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	71,652,105	-	-	-	-	71,652,105	71,652,047
Текущие счета и депозиты клиентов	228,405,760	1,032,578	366,822	18,153,393	846,073	248,804,626	248,151,992
Прочие обязательства	404,681	-	-	-	-	404,681	404,681
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(86,143,379)	(40,122,804)	(9,779,419)	(12,639,909)	(8,968,000)	(157,653,511)	(1,571,253)
- Выбытия	86,311,975	40,110,020	9,896,263	12,652,288	8,940,000	157,910,546	1,083,796
Всего	300,631,142	1,019,794	483,666	18,165,772	818,073	321,118,447	319,721,263
Обязательства кредитного характера	32,789,944	-	-	-	-	32,789,944	-

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств (поступления)/выбытия	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	17,213,715	-	-	-	-	17,213,715	17,213,715
Текущие счета и депозиты клиентов	162,124,545	352,710	501,771	18,198,177	109,444	181,286,647	181,056,756
Текущее налоговое обязательство	47,370	-	-	-	-	47,370	47,370
Прочие обязательства	717,805	-	-	-	-	717,805	717,805
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(45,812,604)	(24,816,662)	(4,226,615)	(4,737,915)	(9,422)	(79,603,218)	(302,102)
- Выбытия	45,782,447	24,817,686	4,119,848	4,720,423	9,420	79,449,824	188,837
Всего	180,073,278	353,734	395,004	18,180,685	109,442	199,112,143	198,922,381
Обязательства кредитного характера	24,664,404	-	-	-	-	24,664,404	-

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

20 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

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

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

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

К вышеуказанным компонентам капитала банка применяются различные дальнейшие ограничения и квалифицирующие критерии.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными КФН, банкам необходимо поддерживать:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими: k1.1 - 5%, k1.2 - 5% и k2 - 10%. На 31 декабря 2011 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

20 Управление капиталом, продолжение

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2,012,500	2,012,500
Дополнительный оплаченный капитал	12,800	12,800
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	12,837,398	15,083,716
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов	3,945,052	1,584,598
Отложенное налоговое обязательство, начисленное в прошлые периоды	148,084	-
Нематериальные активы	(5,356)	(11,406)
Итого капитала 1-го уровня	18,950,478	18,682,208
Капитал 2-го уровня		
Чистая нормативная прибыль за год	3,441,556	3,055,481
Отложенное налоговое обязательство, начисленное в прошлые периоды	196,118	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47,735	85,808
Итого капитала 2 уровня	3,685,409	3,141,289
Всего капитала	22,635,887	21,823,497
Итого квалифицируемых нормативных активов	274,937,119	209,903,543
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	120,801,659	74,417,148
Нормативные условные обязательства, взвешенные с учетом риска	21,649,306	17,510,688
Нормативные производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	1,466,536	244,267
Операционный риск	5,630,187	5,435,014
Рыночный риск	1,489,069	95,561
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	151,036,757	97,702,678
Коэффициент k1-1	6.9%	8.9%
Коэффициент k1-2	12.5%	19.1%
Коэффициент k-2	15.0%	22.3%

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк контролирует показатель нормы прибыли на (инвестированный) капитал и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

21 Потенциальные обязательства

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

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

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

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сумма согласно договора		
Неиспользованные овердрафты	13,860,864	7,153,716
Гарантии и аккредитивы	18,929,080	17,510,688
	<u>32,789,944</u>	<u>24,664,404</u>

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

22 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

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

22 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, временами нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республики Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

23 Кастодиальная деятельность

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

24 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Члены Правления	255,875	246,721
Члены Совета Директоров	1,471	-

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

Члены Советов директоров и Правления не имеют непогашенных остатков по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигрупп»				Итого	
	тыс. тенге		Средняя ставка вознаграждения		тыс. тенге		Средняя ставка вознаграждения			
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.		
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Счета и депозиты в банках	9,577,557	53,626,336	0.37	0.32	38,120,759	12,778,024	-	-	47,698,316	66,404,360
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	191,593	115,671	-	-	191,593	115,671
Прочие активы	-	-	-	-	463	880	-	-	463	880
Обязательства										
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,822,874	5,755,706	-	-	1,822,874	5,755,706
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	982,268	152,309	-	-	982,268	152,309
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии полученные	-	-	-	-	40,664,535	22,986,344	-	-	40,664,535	22,986,344
Обязательства по покупке иностранной валюты за тенге	-	-	-	-	27,482,882	26,620,326	-	-	27,482,882	26,620,326
Обязательства по продаже иностранной валюты за тенге	-	-	-	-	106,242,646	49,668,489	-	-	106,242,646	49,668,489
Отчет о совокупном доходе										
Процентные доходы	100,132	118,755	-	-	41,681	86,488	-	-	141,813	205,243
Процентные расходы	-	-	-	-	(1,784)	(4,347)	-	-	(1,784)	(4,347)
Комиссионные доходы	6,092	3,381	-	-	26,554	27,515	-	-	32,646	30,896
Комиссионные расходы	(12,064)	(10,573)	-	-	(121,914)	(127,924)	-	-	(133,978)	(138,497)
Общие административные расходы	-	-	-	-	(972,003)	(197,667)	-	-	(972,003)	(197,667)

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 2	
	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	1,571,253	302,102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,970,898	28,544,787
Финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты	1,083,796	188,837

26 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства	76,910	92,965	58,543	228,418
Счета и депозиты в НБРК	66,544,734	120,352,168	-	186,896,902
Счета и депозиты в банках	249,441	63,696,162	4,910,502	68,856,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,571,253	-	-	1,571,253
Кредиты, выданные клиентам	29,512,075	37,200,363	726,437	67,438,875
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,970,898	-	-	19,970,898
Основные средства и нематериальные активы	473,413	-	-	473,413
Текущие налоговые активы	194,604	-	-	194,604
Прочие активы	182,594	22,035	3,949	208,578
Итого активов	118,775,922	221,363,693	5,699,431	345,839,046
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,083,796	-	-	1,083,796
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	38,891,915	32,627,822	132,310	71,652,047
Текущие счета и депозиты клиентов	112,713,706	129,902,674	5,535,612	248,151,992
Прочие обязательства	251,382	149,190	4,109	404,681
Отложенное налоговое обязательство	425,258	-	-	425,258
Итого обязательств	153,366,057	162,679,686	5,672,031	321,717,774
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(34,590,135)	58,684,007	27,400	24,121,272
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	60,598,104	(60,466,939)	(131,165)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2011 года	26,007,969	(1,782,932)	(103,765)	24,121,272
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2010 года	21,626,028	562,922	198,134	22,387,084