

АО «Евразийский банк »

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе 5

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 6

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 9

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 10-91



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

Совету директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк» (далее, «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, неконсолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и 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 неконсолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной неконсолидированной 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 неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года



Нигай А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ
Аудит», действующий на основании Устава

1 марта 2012 года

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	37,478,137	28,391,885
Процентные расходы	4	(19,258,455)	(22,545,268)
Чистый процентный доход		18,219,682	5,846,617
Комиссионные доходы	5	3,886,987	3,003,772
Комиссионные расходы	6	(399,785)	(248,624)
Чистый комиссионный доход		3,487,202	2,755,148
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(66,448)	2,058
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	3,408,624	2,479,456
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	171,626	891,668
Прибыль от выкупа собственных субординированных долговых инструментов		-	44,162
Прочий операционный (убыток)/доход		(121,365)	70,242
Операционный доход		25,099,321	12,089,351
Убытки от обесценения	9	(4,125,004)	(1,559,232)
Расходы на персонал	10	(6,695,602)	(5,140,780)
Прочие общие и административные расходы	11	(6,239,202)	(3,801,554)
Прибыль до налогообложения		8,039,513	1,587,785
Расход по подоходному налогу	12	(2,000,000)	(816,429)
Чистая прибыль за год		6,039,513	771,356
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		540,546	1,782,954
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(171,626)	(891,668)
Итого прочего совокупного дохода за год		368,920	891,286
Итого совокупного дохода за год		6,408,433	1,662,642
Разводненная и неразводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	30	394.53	50.39

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 91, была одобрена руководством 1 марта 2012 года, и от имени руководства ее подписали:

Эгглтон М.
 Председатель Правления



Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

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

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	39,698,809	35,916,577
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	97,636	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	986,008	33,662,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	16	9,778,293	6,759,818
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		2,500,090	-
Кредиты, выданные клиентам	17	250,423,641	212,705,586
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	37,526,636	40,286,307
Инвестиции в дочернее предприятие	19	3,245,353	3,245,353
Текущий налоговый актив		535,889	535,889
Основные средства и нематериальные активы	20	13,994,291	12,268,825
Отложенный налоговый актив	12	1,487,412	3,487,412
Прочие активы	21	3,516,534	6,683,710
Итого активов		363,790,592	355,551,849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	38,913	33,500
Счета и депозиты банков	22	3,103,168	1,293,743
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	23	5,000,123	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	24	241,382,564	244,159,690
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	33,707,835	23,190,282
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	26	23,925,557	19,365,588
Прочие привлеченные средства	27	20,764,469	24,434,497
Прочие обязательства	28	3,566,654	1,898,238
Итого обязательств		331,489,283	329,658,973
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	29	24,210,204	24,210,204
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		5,381,456	5,304,320
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(82,787)	(451,707)
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)		766,804	(5,195,573)
Итого капитала		32,301,309	25,892,876
Итого обязательств и капитала		363,790,592	355,551,849

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	35,187,291	25,656,343
Процентные расходы	(18,625,458)	(21,369,270)
Комиссионные доходы	3,847,009	2,889,518
Комиссионные расходы	(399,785)	(244,858)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(158,671)	35,558
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,390,204	2,694,170
Прочие (выплаты)/поступления	(122,579)	70,242
Расходы на персонал (выплаты)	(6,534,309)	(4,899,275)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(5,270,229)	(2,743,725)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв	(3,302,506)	(439,823)
Кредиты и авансы, выданные банкам	279,772	3,525,841
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(2,500,001)	21,388,013
Кредиты, выданные клиентам	(27,257,527)	(62,636,840)
Прочие активы	3,260,098	(728,333)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	1,795,603	609,958
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(10,283,001)	13,083,001
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,093,346)	2,936,589
Прочие обязательства	1,567,807	673,385
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(28,219,628)	(19,499,506)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение бизнеса «Просто Кредит»	(14,231,576)	-
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств	-	(3,245,353)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(17,877,124)	(108,453,833)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	51,329,403	112,928,448
Продажи драгоценных металлов	41,124	316,015
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(101,105,433)	(74,997,028)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	104,326,775	35,000,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,736,778)	(1,966,411)
Продажи основных средств и нематериальных активов	13,771	101,604
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	20,760,162	(40,316,558)

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	10,745,097	18,207,660
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(5,415,790)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	5,151,344	2,428,812
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(1,052,160)	-
Поступление прочих привлеченных средств	44,968,051	2,798,778
Погашение прочих привлеченных средств	(48,553,348)	(3,914,245)
Движение денежных средств от финансовой деятельности	11,258,984	14,105,215
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	3,799,518	(45,710,849)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(17,286)	(85,160)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	35,916,577	81,712,586
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	39,698,809	35,916,577

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль/ (накопленные убытки)	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	24,210,204	2,025,632	5,304,320	(1,342,993)	(5,966,929)	24,230,234
Итого совокупного дохода						
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	771,356	771,356
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1,782,954	-	1,782,954
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(891,668)	-	(891,668)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	891,286	-	891,286
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	891,286	771,356	1,662,642
Остаток на 31 декабря 2010 года	24,210,204	2,025,632	5,304,320	(451,707)	(5,195,573)	25,892,876
Итого совокупного дохода						
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	6,039,513	6,039,513
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	540,546	-	540,546
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(171,626)	-	(171,626)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	368,920	-	368,920
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	368,920	6,039,513	6,408,433
Увеличение резервов на покрытие общих банковских рисков (Примечание 29 (в))	-	-	77,136	-	(77,136)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	24,210,204	2,025,632	5,381,456	(82,787)	766,804	32,301,309

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

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк») был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 18 региональных филиалов (в 2010 году: 18) и 50 расчетно-кассовых отделений (в 2010 году: 49), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Банка находится в Казахстане.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский банк», находящееся в Москве, Российская Федерация (Примечание 19).

1 января 2011 года Банк приобрел розничные активы ТОО «Просто кредит» и ТОО «МКО «Просто кредит» (далее, «Просто Кредит») в Республике Казахстан (Примечание 39).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2011 года АО «Евразийская финансовая компания» является материнской компанией Банка и владеет 99.67% акций Банка (в 2010 году: 99.67%), а АО «Евразийская промышленная компания» владеет 0.33% акций Банка (в 2010 году: 0.33%).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы ул. Кунаева, 56.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

В частности, в перечисленных далее примечаниях представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Примечание 12 – Отложенный налоговый актив;
- Примечание 14 – Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Примечание 17 – Оценка обесценения кредитов.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

(б) Учет инвестиций в дочерние организации в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. При оценке наличия контроля в расчет принимается влияние потенциальных прав голосования, которые могут быть использованы на момент проведения такой оценки. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактическим затратам в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую 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 в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждений и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. 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. 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 прочего совокупного дохода.

(г) 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, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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 непродуцированные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- 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 неконсолидированной 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) 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 ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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 неконсолидированного 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.

(viii) 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

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

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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.

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной 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) Износ

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования отдельных активов и отражается в составе прибыли или убытка. Износ 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 | от 25 до 40 лет; |
| • Компьютерное и банковское оборудование | от 3 до 8 лет; |
| • Транспортные средства | 7 лет; |
| • Мебель | от 8 до 10 лет; |
| • Улучшение арендованной недвижимости | 5 лет. |

(ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов следующие:

- | | |
|--|------------|
| - Торговые марки | 3 года; |
| - Програмное обеспечение и нематериальные активы | 5 - 7 лет. |

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение

(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

(з) Обесценение, 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

(з) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

(и) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(к) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

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

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

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. 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

(м) 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, неиспользованных налоговых убытков и 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.

(н) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

Дисконты и премии, начисленные в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе доходов за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся 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.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(п) 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов и в конечном итоге заменит собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был опубликован в октябре 2010 года. Ожидается, что остальные части стандарта будут выпущены в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов, и, вероятно, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния этих изменений будет проведен в ходе проекта, по мере выпуска дальнейших частей стандарта. Банк не намерен принимать данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет указания по оценке справедливой стоимости, содержащиеся в отдельных МСФО, единым источником разъяснений в отношении оценки справедливой стоимости. Стандарт представляет пересмотренное определение справедливой стоимости, устанавливает основу для оценки справедливой стоимости и излагает требования по раскрытию информации в отношении оценки справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новых требований к оценке активов или обязательств по справедливой стоимости, он также не отменяет исключений, связанных с целесообразностью, в отношении оценки справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в определенных стандартах. Данный стандарт применяется перспективно, при этом разрешено его досрочное применение. Раскрытие сравнительной информации не требуется для периодов до даты первоначального применения.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода*». Поправка требует от организации представлять те статьи совокупного дохода, которые могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка в будущем, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, поправка вносит изменение в наименование отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако использование других наименований разрешено. Поправка будет применяться ретроспективно, с 1 июля 2012 года, досрочное применение разрешено.
- Поправка к стандарту МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» - *Передачи финансовых активов*, вводит дополнительные требования по раскрытию информации в отношении случаев передачи финансовых активов, когда признание этих активов не было прекращено в полном объеме, или когда передающая сторона списала переданные активы полностью, но сохранила определенное участие в них. Новые требования по раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности лучше понять характер рисков и выгод, связанных с этими активами. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматривались для каждого стандарта отдельно. Все поправки, которые приводят к учётным изменениям для целей представления, признания и оценки, вступят в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или деятельность.

4 Чистые процентные доходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	36,437,695	26,016,792
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	528,373	288,524
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	438,372	1,618,441
Денежные средства и их эквиваленты	55,237	167,816
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	11,954	44,263
Счета и депозиты в банках	6,506	256,049
	37,478,137	28,391,885
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	12,084,965	17,564,964
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,782,765	1,140,042
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	2,674,131	1,867,942
Прочие привлеченные средства	1,556,004	1,870,798
Счета и депозиты банков	138,879	75,836
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	21,711	25,686
	19,258,455	22,545,268

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, входит общая сумма, равная 1,682,967 тысяч тенге (2010 год: 1,391,250 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расчетные операции	1,257,483	1,027,487
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,150,519	656,096
Снятие денежных средств	826,144	690,745
Обслуживание платежных карт	370,879	296,115
Кастодиальные услуги	91,046	182,537
Услуги инкассации	51,848	57,368
Прочее	139,068	93,424
	3,886,987	3,003,772

6 Комиссионные расходы

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Снятие денежных средств	156,943	89,937
Агентские услуги	70,602	1,608
Обслуживание платежных карт	67,555	50,790
Расчетные операции	61,747	59,501
Кастодиальные услуги	29,017	31,725
Прочее	13,921	15,063
	<u>399,785</u>	<u>248,624</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,390,204	2,694,170
Курсовые разницы, нетто	18,420	(214,714)
	<u>3,408,624</u>	<u>2,479,456</u>

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	49,001	788,503
Прочее	122,625	103,165
	<u>171,626</u>	<u>891,668</u>

9 Убытки от обесценения

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	4,125,312	1,275,205
Прочие активы (Примечание 21)	(188,820)	284,027
Резерв под условные обязательства (Примечание 28)	188,512	-
	<u>4,125,004</u>	<u>1,559,232</u>

10 Расходы на персонал

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Заработная плата, бонусы и соответствующие налоги	6,406,645	4,812,165
Прочие затраты на персонал	288,957	328,615
	<u>6,695,602</u>	<u>5,140,780</u>

11 Прочие общие и административные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	1,193,677	1,267,994
Обслуживание кредитов	1,110,361	-
Реклама и маркетинг	699,242	203,532
Расходы по операционной аренде	608,827	655,920
Налоги, кроме подоходного налога	452,631	381,982
Услуги связи и информационные услуги	449,924	431,166
Ремонт и обслуживание	288,496	135,862
Профессиональные услуги	272,464	67,680
Охрана	262,667	101,375
Командировочные расходы	210,071	139,692
Канцелярские товары	67,727	75,221
Транспортные расходы	42,499	35,212
Услуги инкассации	40,794	33,526
Страхование	33,632	61,301
Выпуск платежных карт	32,880	31,016
Обучение	26,077	10,256
Представительские расходы	10,248	9,076
Прочее	436,985	160,743
	6,239,202	3,801,554

Расходы по обслуживанию кредитов в размере 1,110,361 тысяч тенге были уплачены в 2011 году сервисной компании, ТОО «МКО Просто Кредит», в соответствии с общим договором услуг, включая услуги услуги кол-центра, услуги хранения кредитных файлов, перевыставленные банковские комиссии и прочие расходы, понесенные сервисной компанией.

12 Расход по подоходному налогу

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	7,594
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	2,000,000	808,835
Итого расхода по подоходному налогу	2,000,000	816,429

Применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2010 году: 20%).

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога:

	2011 г.		2010 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	8,039,513	100.00	1,587,785	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,607,903	20.00	317,557	20.00
Влияние изменения налоговых ставок	-	-	119,297	7.51
Подоходный налог, недоплаченный в прошлые отчетные периоды	-	-	7,594	0.48
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(209,129)	(2.60)	(551,845)	(34.76)
Изменение непризнанных вычитаемых временных разниц	-	-	729,789	45.96
Невычитаемые расходы	601,226	7.48	194,037	12.22
	2,000,000	24.88	816,429	51.42

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные отложенные налоговые обязательства были признаны в указанной неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Требования и обязательства по отложенному налогу, продолжение

Движение временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено ниже:

2011 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2011 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2011 г.
Кредиты, выданные клиентам	558,583	(231,896)	326,687
Основные средства	(524,584)	(110,640)	(635,224)
Прочие активы	284,259	6,305	290,564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,200	(15,945)	(11,745)
Прочие обязательства	140,144	41,134	181,278
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3,024,810	(1,688,958)	1,335,852
	3,487,412	(2,000,000)	1,487,412
2010 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2010 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2010 г.
Кредиты, выданные клиентам	443,596	114,987	558,583
Основные средства	(352,880)	(171,704)	(524,584)
Прочие активы	177,024	107,235	284,259
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	4,200	4,200
Прочие обязательства	88,446	51,698	140,144
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3,940,061	(915,251)	3,024,810
	4,296,247	(808,835)	3,487,412

Непризнанные требования по отложенному налогу

По состоянию на 31 декабря 2010 года временные разницы в размере 729,789 тысяч тенге, относящиеся к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, не отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, поскольку в будущем Банк не ожидает получения прибыли, в счет которой можно будет зачесть данные требования.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	9,415,657	8,386,851
Счета типа «Ностро» в НБРК	5,000,000	17,855,778
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	978,088	6,593,667
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	23,194,982	1,857,819
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	29,231	119,873
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	357,497	155,014
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	13,431	285,008
- без присвоенного кредитного рейтинга	709,923	662,567
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	25,283,152	9,673,948
Итого денежных средств и их эквивалентов	39,698,809	35,916,577

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 3 банка (в 2010 году: 3 банка), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2011 составил 27,822,701 тысяч тенге (в 2010 году: 24,193,990 тысяч тенге). Рейтинг данных банков по шкале кредитных рейтингов кредитного агентства «Fitch» - «А+» и «BBB».

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
Активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	97,636	-
	97,636	-
Производные финансовые инструменты		
Обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	38,913	33,500
	38,913	33,500

Договоры в иностранной валюте

Следующие далее таблицы отражают, 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.

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

Договоры в иностранной валюте, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, сделанные банком	Платежи, полученные банком	Справедливая стоимость активов тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательств тыс. тенге
31 декабря 2011 г.						
Валютный СВОП	Долл. США 50,000,000	14/05/2012	тыс. тенге 7,407,500	Долл. США 50,000,000	97,636	35,782
Валютный форвард	Долл. США 600,000	13/07/2012	Долл. США 600,000	тыс. тенге 88,500	-	1,728
Валютный форвард	Долл. США 375,000	13/07/2012	Долл. США 375,000	тыс. тенге 55,313	-	1,080
Валютный форвард	Долл. США 750,000	13/12/2012	Долл. США 750,000	тыс. тенге 114,750	-	323
					97,636	38,913
31 декабря 2010 г.						
Валютный СВОП	Долл. США 50,000,000	15/11/2011	тыс. тенге 7,387,500	Долл. США 50,000,000	-	33,500
					-	33,500

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Свop предполагает обмен Банком с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Банка увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

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

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	558,150	9,088,297
Ноты НБРК	-	13,981,425
Итого государственных облигаций	558,150	23,069,722
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом ВВВ	417,858	3,127,378
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	4,667,151
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1,529,951
Всего корпоративных облигаций	417,858	9,324,480
- Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	10,000	10,000
	986,008	32,404,202
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	-	1,258,170
Итого государственных облигаций	-	1,258,170
	986,008	33,662,372

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги АО «Процессинговый центр» балансовой стоимостью 10,000 тысяч тенге (в 2010 году: 10,000 тысяч тенге). Для данных инвестиций рынок отсутствует и в последнее время операции, указывающие на их текущую справедливую стоимость, не проводились. По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных или обесцененных нот и облигаций (в 2010 году: отсутствовали).

16 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	8,245,076	4,942,570
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	1,055,948
- с кредитным рейтингом A- до A+	469,190	-
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	572	236
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	482,152	-
- с кредитным рейтингом ниже B+	-	759,050
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	581,303	2,014
Итого срочных депозитов	1,533,217	1,817,248
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	9,778,293	6,759,818

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2011 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (в 2010 году: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет банков (в 2010 году: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

(б) Обязательный резерв в НБРК

Согласно требованиям местного законодательства Банк обязан поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны размещаться либо на корреспондентских счетах в НБРК, либо в виде физической наличности, и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и физической наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	141,516,869	137,213,997
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,482,640	26,803,001
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	173,999,509	164,016,998
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	29,846,273	28,784,065
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	19,300,061	20,883,632
Кредиты на покупку автомобилей	9,659,523	2,383,272
Кредиты под залог денег	463,938	16,079,801
Необеспеченные потребительские займы	42,337,410	1,916,644
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	101,607,205	70,047,414
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	275,606,714	234,064,412
Резерв на обесценение	(25,183,073)	(21,358,826)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	250,423,641	212,705,586

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10,403,970	10,954,856	21,358,826
Чистое создание резерва под обесценение	2,505,448	1,619,864	4,125,312
Восстановления/(списания)	79,232	(399,016)	(319,784)
Влияние изменения валютных курсов	9,662	9,057	18,719
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12,998,312	12,184,761	25,183,073

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,950,180	8,188,756	22,138,936
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(1,965,200)	3,240,405	1,275,205
Списания	(1,485,763)	(418,540)	(1,904,303)
Влияние изменения валютных курсов	(95,247)	(55,765)	(151,012)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	10,403,970	10,954,856	21,358,826

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	131,024,567	(2,714,394)	128,310,173	2.07
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	6,487,880	(5,161,281)	1,326,599	79.55
- просроченные на срок менее 90 дней	277,878	(184,222)	93,656	66.30
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	894,595	(389,031)	505,564	43.49
- просроченные на срок более 1 года	2,831,949	(1,532,020)	1,299,929	54.10
Итого обесцененных кредитов	10,492,302	(7,266,554)	3,225,748	69.26
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	141,516,869	(9,980,948)	131,535,921	7.05
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	27,630,815	(193,446)	27,437,369	0.70
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1,027,182	(508,080)	519,102	49.46
- просроченные на срок менее 90 дней	210,124	(126,836)	83,288	60.36
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,162,209	(1,429,193)	733,016	66.10
- просроченные на срок более 1 года	1,452,310	(759,809)	692,501	52.32
Итого обесцененных кредитов	4,851,825	(2,823,918)	2,027,907	58.20
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	32,482,640	(3,017,364)	29,465,276	9.29
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	173,999,509	(12,998,312)	161,001,197	7.47

17 Кредиты, выданные клиентам**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	22,358,644	(1,184,113)	21,174,531	5.30
- просроченные на срок менее 30 дней	1,015,640	(166,808)	848,832	16.42
- просроченные на срок 30-89 дней	747,332	(430,487)	316,845	57.60
- просроченные на срок 90-179 дней	1,510,777	(771,318)	739,459	51.05
- просроченные на срок 180-360 дней	676,657	(281,889)	394,768	41.66
- просроченные на срок более 360 дней	3,537,223	(1,994,396)	1,542,827	56.38
Итого ипотечных кредитов	29,846,273	(4,829,011)	25,017,262	16.18
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	11,593,447	(1,258,141)	10,335,306	10.85
- просроченные на срок менее 30 дней	369,046	(232,000)	137,046	62.86
- просроченные на срок 30-89 дней	706,405	(412,107)	294,298	58.34
- просроченные на срок 90-179 дней	507,987	(203,651)	304,336	40.09
- просроченные на срок 180-360 дней	553,621	(193,614)	360,007	34.97
- просроченные на срок более 360 дней	5,569,555	(3,201,271)	2,368,284	57.48
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	19,300,061	(5,500,784)	13,799,277	28.50
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	8,603,876	(170,946)	8,432,930	1.99
- просроченные на срок менее 30 дней	242,374	(48,841)	193,533	20.15
- просроченные на срок 30-89 дней	75,751	(23,398)	52,353	30.89
- просроченные на срок 90-179 дней	81,104	(36,876)	44,228	45.47
- просроченные на срок 180-360 дней	58,588	(16,506)	42,082	28.17
- просроченные на срок более 360 дней	597,830	(373,864)	223,966	62.54
Итого кредитов на покупку автомобилей	9,659,523	(670,431)	8,989,092	6.94
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	463,938	-	463,938	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	463,938	-	463,938	-
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	38,993,020	(179,363)	38,813,657	0.46
- просроченные на срок менее 30 дней	1,504,128	(16,065)	1,488,063	1.07
- просроченные на срок 30-89 дней	775,484	(229,168)	546,316	29.55
- просроченные на срок 90-179 дней	313,993	(181,216)	132,777	57.71
- просроченные на срок 180-360 дней	373,708	(270,614)	103,094	72.41
- просроченные на срок более 360 дней	377,077	(308,109)	68,968	81.71
Итого необеспеченных потребительских займов	42,337,410	(1,184,535)	41,152,875	2.80
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	101,607,205	(12,184,761)	89,422,444	11.99
Итого кредитов, выданных клиентам	275,606,714	(25,183,073)	250,423,641	9.14

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, тыс. тенге (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	121,691,446	(2,153,910)	119,537,536	1.77
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	7,122,166	(2,238,593)	4,883,573	31.43
- просроченные на срок менее 90 дней	4,780,051	(2,640,554)	2,139,497	55.24
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,720,125	(907,187)	1,812,938	33.35
- просроченные на срок более 1 года	900,209	(258,342)	641,867	28.70
Итого обесцененных кредитов	15,522,551	(6,044,676)	9,477,875	38.94
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	137,213,997	(8,198,586)	129,015,411	5.98
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	20,535,488	(290,236)	20,245,252	1.41
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3,145,030	(745,970)	2,399,060	23.72
- просроченные на срок менее 90 дней	1,045,222	(51,590)	993,632	4.94
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,119,837	(600,764)	519,073	53.65
- просроченные на срок более 1 года	957,424	(516,824)	440,600	53.98
Итого обесцененных кредитов	6,267,513	(1,915,148)	4,352,365	30.56
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	26,803,001	(2,205,384)	24,597,617	8.23
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	164,016,998	(10,403,970)	153,613,028	6.34

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	18,790,858	(187,862)	18,602,996	1.00
- просроченные на срок менее 30 дней	1,599,345	(214,045)	1,385,300	13.38
- просроченные на срок 30-89 дней	1,306,917	(727,386)	579,531	55.66
- просроченные на срок 90-179 дней	171,571	(7,927)	163,644	4.62
- просроченные на срок 180-360 дней	1,195,396	(390,096)	805,300	32.63
- просроченные на срок более 360 дней	5,719,978	(3,041,513)	2,678,465	53.17
Итого ипотечных кредитов	28,784,065	(4,568,829)	24,215,236	15.87
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	11,303,592	(835,665)	10,467,927	7.39
- просроченные на срок менее 30 дней	908,196	(13,926)	894,270	1.53
- просроченные на срок 30-89 дней	981,129	(185,678)	795,451	18.92
- просроченные на срок 90-179 дней	519,233	(86,980)	432,253	16.75
- просроченные на срок 180-360 дней	519,529	(89,205)	430,324	17.17
- просроченные на срок более 360 дней	6,651,953	(3,967,970)	2,683,983	59.65
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	20,883,632	(5,179,424)	15,704,208	24.80
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1,226,056	(10,087)	1,215,969	0.82
- просроченные на срок менее 30 дней	121,353	(3,499)	117,854	2.88
- просроченные на срок 30-89 дней	54,676	(440)	54,236	0.80
- просроченные на срок 90-179 дней	42,156	(16,480)	25,676	39.09
- просроченные на срок 180-360 дней	74,021	(29,179)	44,842	39.42
- просроченные на срок более 360 дней	865,010	(612,140)	252,870	70.77
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,383,272	(671,825)	1,711,447	28.19
Кредиты под залог денежных средств				
- непросроченные	16,079,801	-	16,079,801	-
Итого кредитов под залог денежных средств	16,079,801	-	16,079,801	-
Необеспеченные потребительские кредиты				
- непросроченные	1,160,591	(9,490)	1,151,101	0.82
- просроченные на срок менее 30 дней	196,154	(70,339)	125,815	35.86
- просроченные на срок 30-89 дней	30,493	(4,540)	25,953	14.89
- просроченные на срок 90-179 дней	25,101	(15,920)	9,181	63.42
- просроченные на срок 180-360 дней	39,833	(30,344)	9,489	76.18
- просроченные на срок более 360 дней	464,472	(404,145)	60,327	87.01
Итого необеспеченных потребительских кредитов	1,916,644	(534,778)	1,381,866	27.90
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	70,047,414	(10,954,856)	59,092,558	15.64
Итого кредитов, выданных клиентам	234,064,412	(21,358,826)	212,705,586	9.13

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 19,835,696 тысяч тенге и 2,740,133 тысячи тенге, соответственно, (в 2010 году: 20,005,877 тысячи тенге и 7,482,486 тысяч тенге, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.70-2.07%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 1,610,012 тысяч тенге ниже/выше (в 2010 году: на 1,536,130 тысяч тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

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

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 5.5 лет;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка на 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 2,682,673 тысячи тенге ниже/выше (в 2010 году: на 1,772,777 тысяч тенге ниже/выше).

(в) Анализ обеспечения**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2010 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	70,995,183	44.1	76,579,691	49.9
Доходы по будущим договорам	21,335,111	13.3	12,429,303	8.1
Страховые полисы (Примечание 37)	13,248,656	8.2	17,500,784	11.4
Незавершенное строительство	10,528,172	6.5	6,567,802	4.3
Зерно	9,420,846	5.9	11,919,067	7.8
Гарантии юридических и физических лиц	7,785,540	4.8	4,452,602	2.9
Оборудование	6,758,783	4.2	3,578,429	2.3
Денежные депозиты в банках	4,402,819	2.8	4,684,079	3.0
Права на недропользование	3,975,866	2.5	3,076,617	2.0
Товары в обороте	3,773,425	2.3	2,772,188	1.8
Транспортные средства	2,429,782	1.5	2,376,511	1.5
Без обеспечения	1,817,856	1.1	980,172	0.6
Прочее обеспечение	4,529,158	2.8	6,695,783	4.4
	161,001,197	100.0	153,613,028	100.0

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Обесцененные и просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение в размере 15,344,127 тысяч тенге (в 2010 году: 21,790,064 тысячи тенге) обеспечиваются заложенным имуществом справедливой стоимостью 8,406,615 тысяч тенге (в 2010 году: 17,610,394 тысячи тенге), без учета эффекта избыточного обеспечения.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, которые не были обесценены или просрочены

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость остатков денежных средств, выступающих обеспечением кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляет 5,389,371 тысяч тенге (в 2010 году: 5,339,990 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в отношении кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 23,611,097 тысяч тенге (в 2010 году: 7,983,713 тысяч тенге), руководство рассчитало, что справедливая стоимость обеспечения равна, по меньшей мере, их балансовой стоимости.

Для оставшихся кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 132,136,445 тысяч тенге (в 2010 году: 131,799,075 тысяч тенге), которые не были просрочены и обесценены, справедливая стоимость обеспечения была рассчитана на начало действия договора займа, и не была скорректирована на последующие события, произошедшие до отчетной даты. Возможность взыскания данных кредитов зависит, в основном, от кредитоспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк получил определенные активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года, балансовая стоимость таких активов составила 26,366 тысяч тенге (в 2010 году: отсутствуют), такие активы были представлены имуществом. Политика Банка направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 5,102,992 тысячи тенге (в 2010 году: 5,434,498 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 4,678,277 тысяч тенге (в 2010 году: 5,089,509 тысяч тенге).

В отношении ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 19,914,270 тысяч тенге (в 2010 году: 18,780,738 тысяч тенге), руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Ипотечные кредиты, продолжение

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения каждые полгода в случае наличия признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 15,079,959 тысяч тенге (в 2010 году: 14,010,783 тысячи тенге), справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 4,460,439 тысяч тенге (в 2010 году: 4,387,217 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью составляющей менее чистой балансовой стоимости отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 3,433,858 тысяч тенге (в 2010 году: 3,760,112 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 9,338,838 тысяч тенге (в 2010 году: 11,316,991 тысяча тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения каждые полгода в случае наличия признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 1,561,842 тысячи тенге (в 2010 году: 1,753,648 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

Кредиты на покупку автомобилей

Банк не учитывает обеспечение по портфелю кредитов на покупку автомобилей при оценке резерва под обесценение в связи с невозможностью определить справедливую стоимость обеспечения. Возмещаемая стоимость кредитов на покупку автомобиля определяется на основании фактических исторических коэффициентов возврата денежных средств, рассчитанных для всего портфеля.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк получил определенные активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года, балансовая стоимость таких активов составила 1,170 тысяч тенге (в 2010 году: отсутствует), такие активы были представлены имуществом. Политика Банка направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	36,959,486	29,280,192
Строительство	28,931,320	20,377,637
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	23,817,489	30,791,430
Производство пищевых продуктов	19,101,429	18,246,876
Транспорт	17,231,655	14,688,905
Горнодобывающая промышленность /металлургия	9,688,202	14,057,313
Розничная торговля	7,603,966	9,230,178
Промышленное производство	5,667,853	4,204,359
Производство и поставка электроэнергии	4,815,956	4,782,907
Финансовое посредничество	4,780,690	779,495
Аренда, прокат и лизинг	3,774,565	5,354,359
Недвижимость	2,794,062	2,767,440
Услуги	2,622,425	2,029,168
Сфера развлечений	2,347,639	4,239,340
Медицинское и социальное обслуживание	1,332,904	1,040,593
Исследовательская деятельность	939,474	962,294
Издательская деятельность	333,456	318,947
Машиностроение	200,004	142,183
Прочее	1,056,934	723,382
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	29,846,273	28,784,065
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	19,300,061	20,883,632
Кредиты на покупку автомобилей	9,659,523	2,383,272
Кредиты под залог депозита	463,938	16,079,801
Необеспеченные потребительские кредиты	42,337,410	1,916,644
	275,606,714	234,064,412
Резерв под обесценение	(25,183,073)	(21,358,826)
	250,423,641	212,705,586

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 16 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2010 году: 18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 76,676,860 тысяч тенге (в 2010 году: 103,511,286 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	3,114,463	2,422,412
Ноты НБРК	28,637,263	21,783,862
Итого государственных облигаций	31,751,726	24,206,274
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом BVB	519,950	775,952
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	218,551
Итого корпоративных облигаций	519,950	994,503
	32,271,676	25,200,777
В залоге по сделкам «РЕПО»		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	-	3,929,278
Ноты НБРК	5,254,960	11,156,252
Итого государственных облигаций	5,254,960	15,085,530
	37,526,636	40,286,307

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2011 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (в 2010 году: отсутствуют).

19 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имел одно дочернее предприятие, которое было отражено в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, % 2011 г.	Балансо-	Доля собственности, % 2010 г.	Балансовая
				вая стоимость тыс. тенге 2011 г.		стоимость тыс. тенге 2010 г.
ОАО «Евразийский банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	3,245,353	99.99	3,245,353
				3,245,353		3,245,353

1 апреля 2010 года Банк приобрел 99.99% акций Российского банка ОАО «Банк «Тройка Диалог» у третьих сторон за вознаграждение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч российских рублей, расчет был полностью произведен денежными средствами. Материнская компания Банка приобрела оставшиеся 0.01% акций за 0.09 долларов США.

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2011 года	9,224,803	4,120,668	347,484	265,162	218,231	283,004	-	1,411,446	15,870,798
Поступления	148,571	862,223	126,838	57,801	8,686	987	1,075,716	650,879	2,931,701
Выбытия	-	(61,037)	(13,270)	(7,091)	(20)	(2,786)	-	-	(84,204)
Остаток на 31 декабря 2011 года	9,373,374	4,921,854	461,052	315,872	226,897	281,205	1,075,716	2,062,325	18,718,295
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2011 года	(639,409)	(1,785,555)	(213,708)	(97,556)	-	(172,119)	-	(693,626)	(3,601,973)
Амортизация за год	(93,247)	(693,935)	(47,293)	(26,897)	-	(47,491)	-	(284,814)	(1,193,677)
Выбытия	-	53,747	10,705	5,020	-	2,174	-	-	71,646
Остаток на 31 декабря 2011 года	(732,656)	(2,425,743)	(250,296)	(119,433)	-	(217,436)	-	(978,440)	(4,724,004)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2011 года	8,640,718	2,496,111	210,756	196,439	226,897	63,769	1,075,716	1,083,885	13,994,291

20 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2010 года	8,234,679	3,537,841	334,722	256,127	236,666	337,754	1,205,717	14,143,506
Поступления	990,124	546,671	18,045	20,811	137,895	22,301	230,564	1,966,411
Выбытия	-	(96,753)	(5,283)	(11,776)	(23,421)	(77,051)	(24,835)	(239,119)
Переводы	-	132,909	-	-	(132,909)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	9,224,803	4,120,668	347,484	265,162	218,231	283,004	1,411,446	15,870,798
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2010 года	(442,196)	(1,177,091)	(174,604)	(83,668)	-	(135,412)	(458,523)	(2,471,494)
Амортизация за год	(197,213)	(688,857)	(44,387)	(25,186)	-	(67,407)	(244,944)	(1,267,994)
Выбытия	-	80,393	5,283	11,298	-	30,700	9,841	137,515
Остаток на 31 декабря 2010 года	(639,409)	(1,785,555)	(213,708)	(97,556)	-	(172,119)	(693,626)	(3,601,973)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2010 года	8,585,394	2,335,113	133,776	167,606	218,231	110,885	717,820	12,268,825

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2011 году отсутствовали (в 2010 году: подобные затраты отсутствовали).

21 Прочие активы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	916,503	876,525
Дебиторы по заемным операциям	743,841	119,425
Дебиторы по аккредитивам	202,595	558,949
Дебиторская задолженность коллекторской компании	-	4,109,910
Прочие	309,337	220,066
Резерв под обесценение	(64,759)	(258,176)
Итого прочих финансовых активов	2,107,517	5,626,699
Авансы по капитальным затратам	1,085,820	820,414
Сырье и материалы	175,952	103,240
Предоплаты	75,638	52,302
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	71,607	39,696
Драгоценные металлы	-	41,359
Итого прочих нефинансовых активов	1,409,017	1,057,011
Итого прочих активов	3,516,534	6,683,710

По состоянию на 31 декабря 2010 года дебиторская задолженность коллекторской компании относится к оставшейся части задолженности по продаже портфеля займов физических лиц, который был продан в 2008 году за 5,155,995 тысяч тенге с выплатой 10% суммы дебиторской задолженности вперед и погашением оставшейся суммы платежами до 25 декабря 2010 года. В конце 2010 года в условия договора были внесены изменения, и стороны договорились отложить погашение оставшейся суммы дебиторской задолженности до 25 сентября 2011 года. 26 сентября 2011 года дебиторская задолженность была погашена денежными средствами.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	258,176	119,689
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(188,820)	284,027
Списания	(4,770)	(137,426)
Влияние курсовой разницы	173	(8,114)
Величина резерва под обесценение на конец года	64,759	258,176

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 3,894 тысячи тенге (в 2010 году: 2,057 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 2,650 тысяч тенге (в 2010 году: 1,979 тысяч тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее одного года, и 1,075 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (в 2010 году: отсутствуют).

22 Счета и депозиты банков

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	2,555,752	1,271,800
Счета типа «Востро»	547,416	21,943
	3,103,168	1,293,743

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

23 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк передал в залог некоторые ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечания 15 и 18).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	10,534,406	11,773,506
- Корпоративные клиенты	57,423,876	45,734,206
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	53,687,036	75,074,207
- Корпоративные клиенты	119,737,246	111,577,771
	<u>241,382,564</u>	<u>244,159,690</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 3,687,550 тысяч тенге (в 2010 году: 20,664,459 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 13 клиентов (в 2010 году: 20 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляют 100,870,233 тысячи тенге (в 2010 году: 144,015,765 тысяч тенге).

25 Долговые ценные бумаги выпущенные

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Номинальная стоимость	31,932,200	21,796,200
Премия	850,486	813,021
Начисленное вознаграждение	925,149	581,061
	<u>33,707,835</u>	<u>23,190,282</u>

Все выпущенные облигации имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Фиксированная купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2011 г.	2010 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	01-сен-08	01-сен-23	9.40%	10.95%	7,695,949	6,627,323
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08	21-января-19	8.30%	10.40%	1,489,176	4,842
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08	15-окт-15	13.00%	9.94%	22,244,503	16,558,117
Облигации десятой эмиссии	13-июль-11	13-июль-14	7.00%	7.60%	2,278,207	-
					<u>33,707,835</u>	<u>23,190,282</u>

26 Субординированные ценные бумаги выпущенные

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,595,860	20,592,000
Дисконт	(1,342,549)	(1,664,873)
Начисленное вознаграждение	672,246	438,461
	23,925,557	19,365,588

По состоянию на 31 декабря 2011 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Все выпущенные субординированные долговые ценные бумаги имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена ниже.

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погаше- ния	Фикси- рован- ная купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граж- дения	Балансовая стоимость	
					2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс.тенге
Облигации второй эмиссии	10-дек-04	10-дек-11	7.50%	7.84%	-	1,053,364
Облигации третьей эмиссии	05-апр-06	05-апр-13	9.10%	10.94%	10,001,144	9,261,121
Облигации четвертой эмиссии	04-сен-07	04-сен-14	9.40%	14.00%	9,302,047	8,329,812
Облигации шестой эмиссии	01-сен-08	01-сен-15	11.00%	11.38%	3,898,860	4,840
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08	15-окт-23	9.80%	11.45%	723,506	716,451
					23,925,557	19,365,588

27 Прочие привлеченные средства

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты государственных финансовых институтов	18,287,214	23,360,951
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,601,146	1,008,804
Банковские кредиты	876,109	64,742
	20,764,469	24,434,497

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2011 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграж- дения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	тенге	5.50-8.62%	2013-2018	18,287,214
Министерство финансов Республики Казахстан	тенге	7.50%	2024-2026	1,213,862
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	1.94%	2024-2025	387,284
Иностранные банки	долл. США	4.68-4.88%	2012	876,109
				20,764,469

27 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2010 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	тенге	5.50-9.05%	2013-2016	23,360,951
Министерство финансов Республики Казахстан	тенге	7.00%	2025	623,830
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	6m LIBOR+1%	2025	384,974
Иностранные банки	Тенге/долл. США/Евро	1.93-8.50%	2011	64,742
				24,434,497

28 Прочие обязательства

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	1,695,950	-
Начисленный резерв на судебное производство	188,512	-
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	70,025	-
Начисленные административные расходы	66,517	43,143
Прочие финансовые обязательства	159,764	168,392
Итого прочих финансовых обязательств	2,180,768	211,535
Кредиторская задолженность перед работниками	516,167	266,222
Доходы будущих периодов	344,661	647,842
Резерв по отпускам	307,378	406,658
Прочие налоги к уплате	216,974	360,429
Прочие нефинансовые обязательства	706	5,552
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,385,886	1,686,703
Итого прочих обязательств	3,566,654	1,898,238

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

29 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2011 г. Акции	2010 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	1,377,718	1,377,718
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	15,307,970	15,307,970

29 Акционерный капитал, продолжение

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход, продолжение

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.

(б) Дивиденды

Сумма выплачиваемых дивидендов ограничена величиной нераспределенной прибыли Банка или чистой прибыли за отчетный год, определяемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, по состоянию на отчетную дату, резервы, доступные для распределения, составили 766,804 тысяч тенге (в 2010 году: отсутствуют), а чистая прибыль за отчетный год составила 6,039,513 тысяч тенге (в 2010 году: 771,356 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 года дивиденды не объявлялись.

(в) Резервы на покрытие общих банковских рисков

В соответствии с поправками, внесенные в Постановление АФН №196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», 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 за предшествующий год. Классифицированные актив и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 77,136 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в 2010 году: отсутствует).

Законодательно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

В 2012 году КФН опубликовал требование к банкам о раскрытии в отдельном документе информации в отношении той части их нераспределенной прибыли, представляющей разницу между резервами под обесценение, оцененными в соответствии с МСФО, и оцененными в соответствии с нормативными правилами. По состоянию на 31 декабря 2011 года разница составила 2,062,655 тысяч тенге (не аудировано) и в основном относится к кредитам, выданным клиентам.

30 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Чистая прибыль	6,039,513	771,356
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15,307,970	15,307,970
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	394.53	50.39

31 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, как описано далее, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления Банка, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями;
- управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и выпуск долговых ценных бумаг;
- казначейство – включает финансирование Банка посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, включенной во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2011 г.
	тыс. тенге
АКТИВЫ	
Корпоративное банковское обслуживание	132,881,560
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	43,963,674
Розничное банковское обслуживание	77,802,054
Казначейство	78,371
Управление активами и обязательствами	82,508,894
Нераспределенные активы	32,380,987
Всего активов	369,615,540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Корпоративное банковское обслуживание	152,818,901
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	40,158,507
Розничное банковское обслуживание	68,295,371
Казначейство	592,215
Управление активами и обязательствами	66,063,521
Нераспределенные обязательства	9,441,724
Всего обязательств	337,370,239

31 Анализ по сегментам, продолжение

Расчеты общей суммы активов по отчетным сегментам и чистая общая сумма активов может быть представлена следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	369,615,540
Прочие корректировки	(5,824,948)
Итого активов	363,790,592
Общие обязательства отчетных сегментов	337,370,239
Прочие корректировки	(5,880,956)
Итого обязательств	331,489,283

Прочие корректировки. Данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

31 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные активы и обязательства	Итого
Процентный доход	17,594,796	5,262,616	11,485,945	220,962	1,144,964	-	35,709,283
Комиссионные доходы	2,531,511	1,430,354	1,751,232	90,489	660	107,075	5,911,321
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,565,703	445,420	605,898	786,517	51,196	-	3,454,734
Прочие доходы	120,883	136,883	240,424	-	-	-	498,190
Трансфертное ценообразование на фонды	6,845,269	508,422	5,706,842	33,683	5,293,307	250,142	18,637,665
Доход	28,658,162	7,783,695	19,790,341	1,131,651	6,490,127	357,217	64,211,193
Процентные расходы	(6,013,688)	(1,749,839)	(5,512,016)	-	(5,928,144)	(771)	(19,204,458)
Комиссионные расходы	(73,917)	(9,587)	(203,874)	(40,202)	(60,410)	-	(387,990)
Убытки от обесценения	(427,524)	(2,137,046)	(734,548)	(2)	-	-	(3,299,120)
Трансфертное ценообразование на фонды	(9,257,163)	(1,656,191)	(4,604,144)	(47,343)	(3,072,823)	-	(18,637,664)
Операционные расходы (прямые)	(1,362,818)	(872,514)	(3,626,686)	(119,608)	(346,082)	(79,338)	(6,407,046)
Операционные расходы (косвенные)	(2,318,679)	(1,092,126)	(3,405,577)	(124,575)	(554,559)	(284,462)	(7,779,978)
Корпоративный подоходный налог	(1,026,288)	(286,733)	(553,670)	(76,809)	(51,761)	(4,739)	(2,000,000)
Финансовый результат сегмента	8,178,085	(20,341)	1,149,826	723,112	(3,523,652)	(12,093)	6,494,937
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	1,075,716	-	-	1,855,985	2,931,701
Износ и амортизация	(300,096)	(172,101)	(488,388)	(8,981)	(84,189)	(139,922)	(1,193,677)

31 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами доходов отчетного сегмента, прибыли или убытка:

	2011 г.
	тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	64,211,193
Трансфертное ценообразование на фонды	(18,637,665)
Прочие корректировки	(628,154)
Итого доходов	44,945,374
Прибыль отчетных сегментов	6,494,937
Разница в убытках от обесценения	(825,884)
Прочие корректировки	370,460
Итого прибыли	6,039,513

Трансфертное ценообразование на фонды. Для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

В 2011 году Банк изменил внутреннюю структуру организации, вследствие чего изменился состав его отчетных сегментов. До 2011 года управление Банком осуществлялось как единым интегрированным сегментом. Соответствующая информация за 2010 год не была представлена, либо вследствие того, что ее нет в наличии, либо расходы на ее разработку могут оказаться чрезмерными.

Информация в отношении крупных корпоративных клиентов и географических регионов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от внешних клиентов получена от резидентов Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов расположена на территории Республики Казахстан.

32 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

Совет директоров несет 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.

32 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента 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.

КУАО, возглавляемый одним из членов Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «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 к отдельным позициям.

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(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. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

32 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	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	39,698,809	-	-	-	-	39,698,809
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,636	-	-	-	-	97,636
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50,555	825,611	99,842	976,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,198,898	475,041	104,354	-	-	9,778,293
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,500,090	-	-	-	-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	32,135,663	25,267,259	35,498,603	103,972,654	53,549,462	250,423,641
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22,090,477	15,130,359	305,800	-	-	37,526,636
	105,721,573	40,872,659	35,959,312	104,798,265	53,649,304	341,001,113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38,913	-	-	-	-	38,913
Счета и депозиты банков	3,103,168	-	-	-	-	3,103,168
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,000,123	-	-	-	-	5,000,123
Текущие счета и депозиты клиентов	84,718,386	31,738,502	68,905,430	47,218,989	8,801,257	241,382,564
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,818,771	537,060	7,438,968	23,913,036	-	33,707,835
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	457,385	10,001,143	9,706,512	3,760,517	-	23,925,557
Прочие привлеченные средства	-	-	876,109	16,579,517	3,308,843	20,764,469
	95,136,746	42,276,705	86,927,019	91,472,059	12,110,100	327,922,629
	10,584,827	(1,404,046)	(50,967,707)	13,326,206	41,539,204	13,078,484

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35,916,577	-	-	-	-	35,916,577
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,810,392	6,704,855	9,209,070	4,812,619	2,115,436	33,652,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	4,942,570	-	1,135,858	-	681,390	6,759,818
Кредиты, выданные клиентам	46,109,074	29,367,129	29,622,512	84,032,207	23,574,664	212,705,586
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31,737,611	5,575,313	2,444,282	529,101	-	40,286,307
	129,516,224	41,647,297	42,411,722	89,373,927	26,371,490	329,320,660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,500	-	-	-	-	33,500
Счета и депозиты банков	22,609	-	1,271,134	-	-	1,293,743
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15,283,435	-	-	-	-	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	86,667,473	42,068,531	40,393,314	67,799,950	7,230,422	244,159,690
Долговые ценные бумаги выпущенные	184,017	397,044	-	16,161,074	6,448,147	23,190,282
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	234,715	203,746	1,048,980	17,174,388	703,759	19,365,588
Прочие привлеченные средства	1,985,044	1,908,856	2,425,115	17,663,741	451,741	24,434,497
	104,410,793	44,578,177	45,138,543	118,799,153	14,834,069	327,760,735
	25,105,431	(2,930,880)	(2,726,821)	(29,425,226)	11,537,421	1,559,925

32 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. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 г.			2010 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.50	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.29	14.40	-	2.23	4.39	1.97
Кредиты и авансы, выданные банкам	0.29	3.47	-	0.60	5.41	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	0.98	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	16.97	16.10	11.52	13.43	12.98	13.75
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1.29	4.56	-	1.42	4.05	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков - Срочные депозиты	4.60	-	-	7.59	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	0.45	-	-	0.51	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	5.12	2.50	0.64	6.64	6.12	2.78
- Розничные клиенты	8.04	6.50	4.45	10.18	7.32	5.13
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.61	-	-	9.91	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	11.37	-	-	10.94	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от финансовых институтов	7.33	-	-	7.76	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	4.78	-	-	4.30	2.31
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	7.50	1.94	-	7.00	1.94	-

32 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 прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, может быть представлен следующим образом:

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(34,862)	(34,862)	155,630	155,630
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	34,862	34,862	(155,630)	(155,630)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям 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 сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	28,754	-	219,372
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(28,754)	-	(213,187)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк управляет валютной позицией путем установления лимитов для каждой из валют, а также лимитов для чистой валютной позиции.

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	22,167,430	10,319,325	32,486,755
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,481	-	9,481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	417,851	-	417,851
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,888,586	-	1,888,586
Кредиты, выданные клиентам	23,468,478	502,960	23,971,438
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	519,950	-	519,950
Прочие финансовые активы	1,143,545	208,291	1,351,836
Итого активов	49,615,321	11,030,576	60,645,897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты и банков	32,440	73	32,513
Текущие счета и депозиты клиентов	55,289,054	10,882,561	66,171,615
Прочие привлеченные средства	1,263,394	-	1,263,394
Прочие финансовые обязательства	39,297	17,727	57,024
Итого обязательств	56,624,185	10,900,361	67,524,546
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года	(7,008,864)	130,215	(6,878,649)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7,148,937	-	7,148,937
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	140,073	130,215	270,288

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7,282,729	11,403,481	18,686,210
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,634,534	2,022,795	4,657,329
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,814,997	-	1,814,997
Кредиты, выданные клиентам	61,391,836	85,584	61,477,420
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	994,502	-	994,502
Прочие финансовые активы	1,214,668	-	1,214,668
Итого активов	75,333,266	13,511,860	88,845,126
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	20,256	75	20,331
Текущие счета и депозиты клиентов	80,521,222	13,419,299	93,940,521
Прочие привлеченные средства	427,728	21,987	449,715
Прочие финансовые обязательства	13,749	29,723	43,472
Итого обязательств	80,982,955	13,471,084	94,454,039
Чистая позиция по состоянию на 1 декабря 2010 года	(5,649,689)	40,776	(5,608,913)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7,354,000	-	7,354,000
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,704,311	40,776	1,745,087

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

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	11,206	11,206	136,345	136,345
10% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	10,417	10,417	3,262	3,262

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VaR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев)
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение указанного периода. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VaR), продолжение

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 декабря 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	40,584	45,591

(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 рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

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

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются подразделения розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого Департаментом кредитного риска и оценки залогов, Департамент риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	30,283,152	27,529,726
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	976,008	33,652,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,778,293	6,759,818
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,500,090	-
Кредиты, выданные клиентам	250,423,641	212,705,586
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	37,526,636	40,286,307
Прочие финансовые активы	2,107,517	5,626,699
Всего максимального уровня риска	333,595,337	326,560,508

32 Управление рисками, продолжение

(с) Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от максимального уровня кредитного риска.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности. продолжение

Департамент управления активами и обязательствами 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 управления активами и обязательствами вместе с Казначейством формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

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

32 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	548,196	2,575,931	-	-	-	3,124,127	3,103,168
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,000,370	-	-	-	-	5,000,370	5,000,123
Текущие счета и депозиты клиентов	66,712,110	15,370,085	36,783,748	73,005,289	61,165,768	253,037,000	241,382,564
Долговые ценные бумаги выпущенные	144,487	388,711	1,288,943	1,822,141	49,391,422	53,035,704	33,707,835
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	679,257	493,768	1,173,025	29,039,296	31,385,346	23,925,557
Прочие привлеченные средства	1,589,137	345,939	1,042,438	3,864,672	17,773,909	24,616,095	20,764,469
Прочие финансовые обязательства	2,067,633	-	111,727	1,387	21	2,180,768	2,180,768
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	-	-	(7,505,136)	(258,563)	-	(7,763,699)	(97,636)
- Выбытия	-	-	7,443,282	261,694	-	7,704,976	38,913
Итого обязательств	76,061,933	19,359,923	39,658,770	79,869,645	157,370,416	372,320,687	330,005,761
Обязательства кредитного характера	72,881,132	-	-	-	-	72,881,132	72,881,132

32 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	22,609	-	792,131	537,139	-	1,351,879	1,293,743
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15,285,689	-	-	-	-	15,285,689	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	63,761,164	20,661,746	44,030,006	43,448,368	93,668,796	265,570,080	244,159,690
Долговые ценные бумаги выпущенные	170	183,847	397,044	-	44,890,098	45,471,159	23,190,282
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	234,715	203,746	1,127,565	24,862,187	26,428,213	19,365,588
Прочие привлеченные средства	1,202,964	337,855	1,355,448	3,236,991	22,636,337	28,769,595	24,434,497
Прочие финансовые обязательства	206,580	4,809	137	9	-	211,535	211,535
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	-	-	-	(7,354,000)	-	(7,354,000)	-
- Выбытия	-	-	-	7,387,500	-	7,387,500	33,500
Итого обязательств	80,479,176	21,422,972	46,778,512	48,383,572	186,057,418	383,121,650	327,972,270
Обязательства кредитного характера	57,989,595	-	-	-	-	57,989,595	57,989,595

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Такие депозиты классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения. Сумма таких депозитов, распределенная по срокам до погашения, по состоянию на 31 декабря 2011 может быть представлена следующим образом:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 6,774,954 тысячи тенге (в 2010 году: 2,160,748 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 7,884,350 тысяч тенге (в 2010 году: 1,562,194 тысячи тенге)
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 17,235,127 тысяч тенге (в 2010 году: 6,846,606 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 21,792,605 тысяч тенге (в 2010 году: 64,504,659 тысяч тенге).

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	39,698,809	-	-	-	-	-	-	39,698,809
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,413	-	50,362	799,176	99,057	10,000	-	986,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	91	205	579,394	-	953,527	8,245,076	-	9,778,293
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,500,090	-	-	-	-	-	-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	5,953,801	10,720,704	36,545,489	140,122,399	51,553,671	-	5,527,577	250,423,641
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	713,399	21,377,078	15,436,159	-	-	-	-	37,526,636
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	3,245,353	-	3,245,353
Текущий налоговый актив	535,889	-	-	-	-	-	-	535,889
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13,994,291	-	13,994,291
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1,487,412	-	1,487,412
Прочие активы	1,049,403	211,417	1,882,836	173,836	23,090	175,952	-	3,516,534
Итого активов	50,478,895	32,309,404	54,494,240	141,095,411	52,629,345	27,158,084	5,527,577	363,692,956

32 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	548,196	2,554,972	-	-	-	-	-	3,103,168
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,000,123	-	-	-	-	-	-	5,000,123
Текущие счета и депозиты клиентов	65,976,697	13,878,840	110,992,461	41,534,100	9,000,466	-	-	241,382,564
Долговые ценные бумаги выпущенные	131,109	256,981	537,060	23,913,035	8,869,650	-	-	33,707,835
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	441,231	231,014	22,545,959	707,353	-	-	23,925,557
Прочие привлеченные средства	1,589,518	342,177	3,924,144	13,065,898	1,842,732	-	-	20,764,469
Прочие обязательства	2,609,551	12,582	943,468	1,053	-	-	-	3,566,654
Итого обязательств	75,855,194	17,486,783	116,628,147	101,060,045	20,420,201	-	-	331,450,370
Чистая позиция	(25,376,299)	14,822,621	(62,133,907)	40,035,366	32,209,144	27,158,084	5,527,577	32,242,586

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	35,916,577	-	-	-	-	-	-	35,916,577
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185,123	10,625,269	15,913,925	4,812,619	2,115,436	10,000	-	33,662,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1,135,858	-	681,390	4,942,570	-	6,759,818
Кредиты, выданные клиентам	21,348,824	20,264,685	58,989,641	84,032,207	23,574,664	-	4,495,565	212,705,586
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,996,731	23,740,880	8,019,595	529,101	-	-	-	40,286,307
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	3,245,353	-	3,245,353
Текущий налоговый актив	535,889	-	-	-	-	-	-	535,889
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12,268,825	-	12,268,825
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3,487,412	-	-	3,487,412
Прочие активы	1,465,223	56,021	4,459,623	571,256	28,347	103,240	-	6,683,710
Итого активов	67,448,367	54,686,855	88,518,642	89,945,183	29,887,249	20,569,988	4,495,565	355,551,849
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	22,609	-	1,271,134	-	-	-	-	1,293,743
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15,283,435	-	-	-	-	-	-	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	64,205,507	20,306,912	84,043,801	68,147,005	7,456,465	-	-	244,159,690
Долговые ценные бумаги выпущенные	170	183,847	397,044	16,161,074	6,448,147	-	-	23,190,282
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	234,715	1,252,726	17,174,388	703,759	-	-	19,365,588
Прочие привлеченные средства	1,647,206	337,838	3,331,729	17,694,429	1,423,295	-	-	24,434,497
Прочие обязательства	1,310,589	23,150	459,881	99,643	4,975	-	-	1,898,238
Итого обязательств	82,469,516	21,086,462	90,756,315	119,276,539	16,036,641	-	-	329,625,473
Чистая позиция	(15,021,149)	33,600,393	(2,237,673)	(29,331,356)	13,850,608	20,569,988	4,495,565	25,926,376

33 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%
- k2 - 10%.

На 31 декабря 2011 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2011 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 - 6%, k1.2 – 7% и k2- 12%.

33 Управление капиталом, продолжение

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на 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.

34 Условные 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 и кредитования.

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

Договорные суммы условных 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.

	<u>2011 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2010 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Сумма согласно договору		
Гарантии	35,058,564	23,092,880
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	33,416,566	30,520,461
Аккредитивы	4,406,002	4,376,254
	<u>72,881,132</u>	<u>57,989,595</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имеет клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

35 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	<u>2011 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2010 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Менее 1 года	519,085	372,377
От 1 года до 5 лет	16,883	135,512
	<u>535,968</u>	<u>507,889</u>

35 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором, продолжение

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного года сумма в размере 608,827 тысяч тенге была признана как расход по операционной аренде в составе прибыли или убытка (в 2010 году: 655,920 тысяч тенге).

36 Потенциальные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Потенциальные налоговые обязательства

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

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 неконсолидированной 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.

37 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, каждое из которых владеет 33.3%.

Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Члены Совета директоров	142,279	135,375
Члены Правления	697,539	494,753
	<u>839,818</u>	<u>630,128</u>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка вознаграж- дения, %</u>	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка вознаграж- дения, %</u>
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	379,545	10.24	37,683	13.60
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,287,681	9.28	22,333,906	9.27

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

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	14,550	6,078
Процентные расходы	<u>(1,356,947)</u>	<u>(1,917,959)</u>

37 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	тыс. тенге	вознаграждения, %	тыс. тенге	вознаграждения, %	тыс. тенге	вознаграждения, %	тыс. тенге	вознаграждения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	-	-	-	-	497,446	-	-	-	497,446
- в других валютах	-	-	-	-	58,636	-	-	-	58,636
Кредиты и авансы, выданные банкам									
- в долларах США	-	-	-	-	579,290	9.00	-	-	579,290
Инвестиции в дочернее предприятие									
- в тенге	-	-	-	-	3,245,353	-	-	-	3,245,353
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	7,650,078	12.85	7,650,078
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	358,024	12.01	358,024
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)									
-	-	-	-	-	-	-	(723,159)	-	(723,159)
Прочие активы:									
- в тенге	-	-	1,124	-	-	-	383	-	1,507

37 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Сделки между прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и счета банков									
- в тенге	-	-	-	-	1,602	-	-	-	1,602
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	3,695	-	2,734,951	9.50	-	-	18,151,853	2.35	20,890,499
- в долларах США	-	-	1,894,757	5.68	-	-	17,111,844	1.24	19,006,601
- в других валютах	-	-	114,037	3.21	-	-	2,785,678	0.14	2,899,715
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	241,598	8.30	704,008	12.84	131,429	9.40	-	-	1,077,035
Субординированные долговые ценные бумаги									
- в тенге	-	-	38,564	9.47	-	-	-	-	38,564
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	3,844	-	-	-	12,226	-	16,070
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	-	-	119,300	-	119,300
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-	700	-	700
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	306,952	-	306,952
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	2,614,590	-	2,614,590

37 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Сделки между прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	тыс. тенге	вознаграждения, %	тыс. тенге	вознаграждения, %	тыс. тенге	вознаграждения, %	тыс. тенге	вознаграждения, %	
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-		1,826		1,543		941,782		945,151
Процентные расходы	(24,026)		(380,687)		(5,485)		(955,303)		(1,365,501)
Комиссионные доходы	339		52,547		-		639,082		691,968
Прочие операционные расходы	-		(63,596)		-		(1)		(63,597)
Убытки от обесценения	-		-		-		(360,881)		(360,881)
Расходы на персонал	-		-		-		(451,860)		(451,860)
Прочие общие и административные расходы	-		(1,536)		(55,936)		(369)		(57,841)

37 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Сделки между прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в тенге	-	-	-	-	250,750	-	-	-	250,750
- в других валютах	-	-	-	-	393,339	-	-	-	393,339
Инвестиции в дочернее предприятие									
- в тенге	-	-	-	-	3,245,353	-	-	-	3,245,353
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	7,153,024	15.31	7,153,024
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	259,472	12.00	259,472
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	-	-	(88,182)	-	(88,182)
Прочие активы:									
- в тенге	-	-	245,136	-	-	-	1,143	-	246,279

37 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Сделки между прочими связанными сторонами, продолжение**

	<u>Материнская компания</u>		<u>Прочие дочерние организации материнской компании</u>		<u>Дочернее предприятие Банка</u>		<u>Прочие связанные стороны*</u>		<u>Итого тыс. тенге</u>
	<u>Средняя ставка вознаграждения, %</u>		<u>Средняя ставка вознаграждения, %</u>		<u>Средняя ставка вознаграждения, %</u>		<u>Средняя ставка вознаграждения, %</u>		
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	4,411	0.07	2,512,730	9.45	-	-	24,500,458	3.00	27,017,599
- в долларах США	-	-	451,200	5.98	-	-	17,519,202	4.39	17,970,402
- в других валютах	-	-	46,485	3.69	-	-	2,767,193	0.59	2,813,678
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	239,725	13.00	16,528	9.13	-	-	-	-	256,253
Субординированные долговые ценные бумаги									
- в тенге	-	-	92,889	7.88	-	-	-	-	92,889
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	3,499	-	-	-	28,749	-	32,248
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	-	-	814,690	-	814,690
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	66,545	-	66,545
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	3,532,075	-	3,532,075

37 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Сделки между прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	тыс. тенге	вознаграждения, %	тыс. тенге	вознаграждения, %	тыс. тенге	вознаграждения, %	тыс. тенге	вознаграждения, %	
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-		155		-		1,101,610		1,101,765
Процентные расходы	(1)		(295,728)		-		(1,534,833)		(1,830,562)
Комиссионные доходы	71		39,497		-		663,588		703,156
Прочие операционные расходы	-		(138,987)		-		-		(138,987)
Убытки от обесценения	-		-		-		(14,970)		(14,970)
Расходы на персонал	-		-		-		(357,392)		(357,392)
Прочие общие и административные расходы	-		-		-		(92,421)		(92,421)

*Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, выданные клиентам на сумму 13,248,656 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под совместным контролем с Банком (на 31 декабря 2010 года: 17,500,784 тысячи тенге).

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	39,698,809	-	-	39,698,809	39,698,809
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,636	-	-	-	-	97,636	97,636
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	986,008	-	986,008	986,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	9,778,293	-	-	9,778,293	9,805,130
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	2,500,090	-	-	2,500,090	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	161,001,197	-	-	161,001,197	162,984,074
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	89,422,444	-	-	89,422,444	87,336,791
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	37,006,686	-	-	-	37,006,686	37,006,686
Корпоративные облигации	-	519,950	-	-	-	519,950	519,950
Прочие финансовые активы	-	-	2,107,517	-	-	2,107,517	2,107,517
	97,636	37,526,636	304,508,350	986,008	-	343,118,630	343,042,691
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38,913	-	-	-	-	38,913	38,913
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	3,103,168	3,103,168	3,120,989
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	5,000,123	5,000,123	5,000,123
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	241,382,564	241,382,564	257,654,764
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	33,707,835	33,707,835	37,751,101
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	23,925,557	23,925,557	23,743,461
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	20,764,469	20,764,469	21,904,648
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,180,768	2,180,768	2,180,768
	38,913	-	-	-	330,064,484	330,103,397	351,394,767

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	35,916,577	-	-	35,916,577	35,916,577
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	33,662,372	-	33,662,372	33,662,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	6,759,818	-	-	6,759,818	6,759,818
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	153,613,028	-	-	153,613,028	154,396,113
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	59,092,558	-	-	59,092,558	67,037,177
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:	-	-	-	-	-	-	-
Государственные и муниципальные облигации	-	39,291,804	-	-	-	39,291,804	39,291,804
Корпоративные облигации	-	994,503	-	-	-	994,503	994,503
Прочие финансовые активы	-	-	5,626,699	-	-	5,626,699	5,626,699
	-	40,286,307	261,008,680	33,662,372	-	334,957,359	343,685,063
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,500	-	-	-	-	33,500	33,500
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	1,293,743	1,293,743	1,307,293
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	15,283,435	15,283,435	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	244,159,690	244,159,690	254,509,089
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	23,190,282	23,190,282	26,279,480
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	19,365,588	19,365,588	19,198,650
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	24,434,497	24,434,497	24,325,540
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	211,535	211,535	211,535
	33,500	-	-	-	327,938,770	327,972,270	341,148,522

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 10,000 тысяч тенге (в 2010 году: 10,000 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения были использованы руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2011 года:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.3 – 12.1% и 11.5 – 23.2%, соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.4 - 4.8% и 4.0 – 8.4%, соответственно;
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен 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.

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном 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 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	97,636	97,636
- Производные обязательства	-	(38,913)	(38,913)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	417,851	558,157	976,008
	417,851	616,880	1,034,731

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные обязательства	-	(33,500)	(33,500)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	4,657,330	28,995,042	33,652,372
	4,657,330	28,961,542	33,618,872

В результате изменений рыночных условий, котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел финансовые инструменты, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

39 Приобретение бизнеса

Приобретение компании «Просто Кредит»

1 января 2011 года Банк приобрел розничные кредиты у ТОО «Просто кредит» и ТОО «МКО Просто кредит» (вместе, «Просто Кредит») и определенные материальные и нематериальные активы в Республике Казахстан за 14,231,576 тысяч тенге. Также были достигнуты договоренности о приобретении права владения торгового знака «ПростоКредит», о перемещении работников и продлению контрактов для размещения торговых точек в предприятиях розничной торговли.

Банк учел данную сделку в соответствии с МСФО (IFRS) 3, поскольку в результате данной сделки Банк получил контроль над совокупными видами деятельности, которые можно осуществлять, и активами, которыми можно управлять с целью получения Банком прибыли.

Активы, полученные в результате приобретения, признаны в неконсолидированной финансовой отчетности Банка, в связи с тем, что Банк получил прямое юридическое право на эти активы.

Цель приобретения розничного бизнеса «Просто Кредит» - получить возможность для расширения присутствия в розничном бизнесе, что совпадает со стратегией Банка.

При приобретении активов были понесены расходы по сделке, состоящие в основном из расходов на юридические и консультационные услуги, в размере 62,517 тысяч тенге. Указанные суммы включены в общие и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

39 Приобретение бизнеса, продолжение

Приобретение компании «Просто Кредит», продолжение

Влиянием приобретения бизнеса, включая займы, выданные после даты приобретения, стало увеличение процентного дохода и прочих доходов на 6,682,746 тысяч тенге, при этом чистая прибыль за год увеличилась на 2,712,218 тысяч тенге.

Суммы приобретенных активов, признанные в неконсолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, были следующими на дату приобретения:

тыс. тенге	<u>Суммы, признанные при приобретении</u>
АКТИВЫ	
Кредиты, выданные клиентам	13,036,654
Основные средства и нематериальные активы	119,206
Торговые знаки	1,075,716
Чистые идентифицируемые активы	<u>14,231,576</u>
Возмещение уплаченное	14,231,576
Чистый отток денежных средств	<u>14,231,576</u>

Приобретенные кредиты, выданные клиентам, представляют дебиторскую задолженность по договорным суммам без учета резерва под обесценение. Руководство Банка ожидает получения всех договорных сумм.