

АО «Банк Kassa Nova»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-53



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 АО «Банк Kassa Nova»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Банк Kassa Nova» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, 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 финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая 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.



Е.Ким

Ким Е.В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



А. Нигай

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

30 марта 2012 года

	Приме- чание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	1,457,123	731,607
Процентные расходы	4	(209,401)	(6,879)
Чистый процентный доход		1,247,722	724,728
Комиссионные доходы		23,334	5,831
Комиссионные расходы		(1,436)	(3,805)
Чистый комиссионный доход		21,898	2,026
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		3,845	(6,180)
Прочие операционные (убыток)/доходы		(8,684)	1,713
Операционные доходы		1,264,781	722,287
Восстановление убытков (от обесценения)	5	10,961	(126,652)
Расходы на персонал	6	(608,075)	(433,600)
Прочие общие административные расходы	7	(589,529)	(423,322)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		78,138	(261,287)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	8	(28,357)	50,321
Прибыль/(убыток) и прочий совокупный доход/(убыток) за год		49,781	(210,966)

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 53, была утверждена Советом директоров 30 марта 2012 года, и от имени Совета директоров ее подписали:



Куанышев Т.Ж.
Председатель Правления





Аникеева В.М.
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	1,341,373	2,815,707
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан		54,732	-
Кредиты, выданные клиентам	10	10,434,887	4,842,910
Основные средства и нематериальные активы	11	884,276	623,576
Отложенный налоговый актив	8	35,846	64,203
Прочие активы	12	47,439	92,254
Итого активов		12,798,553	8,438,650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Срочные банковские депозиты		200,917	-
Текущие счета и депозиты клиентов	13	2,148,321	2,659,287
Субординированные займы	14	4,279,541	-
Прочие обязательства	15	49,517	48,887
Итого обязательств		6,678,296	2,708,174
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	6,340,000	6,000,000
Накопленные убытки		(219,743)	(269,524)
Итого капитала		6,120,257	5,730,476
Итого обязательств и капитала		12,798,553	8,438,650

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	1,411,910	731,730
Процентные расходы	(179,932)	(1,350)
Комиссионные доходы	23,310	5,831
Комиссионные расходы	(1,436)	(3,805)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4,807	100
(Выплаты)/поступления по прочим операционным (расходам)/доходам	(8,685)	1,713
Выплаты расходов на персонал	(611,372)	(429,248)
Прочие общие административные расходы	(477,885)	(378,333)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(54,732)	-
Кредиты, выданные клиентам	(5,543,452)	(3,078,339)
Дебиторская задолженность Материнской компании	-	606,486
Прочие активы	(4,411)	(889)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Срочные банковские депозиты	200,000	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(525,073)	2,652,160
Прочие обязательства	3,919	26,122
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(5,763,032)	132,178
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(323,113)	(558,936)
Реализация основных средств и нематериальных активов	17	4,915
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(323,096)	(554,021)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированных займов	4,255,800	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	340,000	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	4,595,800	-
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(1,490,328)	(421,843)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	15,994	(8,113)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	2,815,707	3,245,663
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 9)	1,341,373	2,815,707

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Накопленные убытки	Итого капитала
Остаток на 1 января 2010 года	6,000,000	(58,558)	5,941,442
Убыток и общий совокупный убыток за год	-	(210,966)	(210,966)
Остаток на 31 декабря 2010 года	6,000,000	(269,524)	5,730,476
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	49,781	49,781
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала			
Выпуск акций	340,000	-	340,000
Итого операций с собственниками	340,000	-	340,000
Остаток на 31 декабря 2011 года	6,340,000	(219,743)	6,120,257

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основные виды деятельности

АО «Банк Kassa Nova» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан как акционерное общество 31 июля 2009 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов и предоставление кредитов. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.260, выданную Комитетом 10 июня 2011 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 77.

Банк имеет пять областных филиалов (в 2010 году: два областных филиала), через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Все активы и обязательства Банка находятся в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2011 года АО «Nova Лизинг» (далее, «Материнская компания») владело 100% находящихся в обращении обыкновенных акций Банка (в 2010 году: 100%). Более подробно операции между связанными сторонами раскрыты в Примечании 21.

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, г-н Б.Ж. Утемуратов, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка 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, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 8 – Отложенный налоговый актив;
- Примечание 10 – Оценки обесценения кредитов.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. 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.

3 Основные положения учетной политики

(а) Операции в иностранной валюте, продолжение

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

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «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 отчете о финансовом положении.

(в) 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 инструментами (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.

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

3 Основные положения учетной политики

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания 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.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(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 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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Переоценка

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

(iii) Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования отдельных объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого дня месяца следующего за датой приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого дня месяца следующего за датой завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания	25 лет;
- компьютеры и прочее оборудование	5 - 10 лет;
- мебель и принадлежности	8 - 10 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- улучшение арендованной недвижимости	до 5 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 7 до 10 лет.

(е) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Нефинансовые активы

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(ii) Нефинансовые активы, продолжение

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

(ж) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(з) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Акционерный капитал, продолжение

(ii) Кумулятивные привилегированные акции, не подлежащие выкупу

Привилегированные акции включают кумулятивные привилегированные акции, не подлежащие выкупу.

Поскольку они демонстрируют признаки обязательства, Банк признает их как обязательство в отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по этим акциям отражаются как процентный расход в отчете о совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций, не подлежащих выкупу, справедливая стоимость компонента обязательства определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентных неконвертируемых облигаций, и эта сумма учитывается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

(iii) Дивиденды

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

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

(и) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Второй этап, связанный с реклассификацией и оценкой финансовых обязательств, был опубликован в октябре 2010 года. Оставшиеся 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 финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе проекта по мере выпуска следующих этапов стандарта. Банк не планирует применять данный стандарт до его вступления в действие.
- 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Различные поправки, выпущенные в рамках ежегодного Проекта «Усовершенствования к МСФО», были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1,457,123	713,569
Денежные средства и их эквиваленты	-	18,038
	1,457,123	731,607
Процентные расходы		
Субординированные займы	(178,502)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(30,899)	(6,879)
	(209,401)	(6,879)
	1,247,722	724,728

В состав процентных доходов за 2011 год входит сумма, равная 45,042 тысячам тенге (в 2010 году: 9,879 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам, которая в основном включает кредиты, выданные клиентам, включая просроченные розничные кредиты.

5 Восстановление убытков (от обесценения)

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	10,961	(126,880)
Прочие активы	-	228
	10,961	(126,652)

6 Расходы на персонал

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	597,030	426,198
Прочие расходы на персонал	11,045	7,402
	608,075	433,600

7 Прочие общие административные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	196,656	151,281
Износ и амортизация	111,644	29,098
Реклама	68,101	84,713
Налоги, отличные от подоходного налога	57,956	28,842
Услуги связи и информационные услуги	46,588	29,858
Безопасность	19,325	9,058
Ремонт и техническое обслуживание	18,848	21,074
Командировочные расходы	13,297	10,351
Техническая поддержка	13,757	12,064
Коммунальные услуги	10,451	6,206
Профессиональные услуги	8,691	5,813
Канцелярские принадлежности	6,175	5,588
Представительские расходы	1,822	12,697
Благотворительность	-	1,666
Прочие	16,218	15,013
	589,529	423,322

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Все договоры аренды заключены на условиях, которые позволяют Банку расторгнуть договор аренды в любой момент в период срока аренды. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банк не имеет кредиторской задолженности по операционной аренде, которая может быть аннулирована в одностороннем порядке.

8 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	28,357	(50,321)
Итого экономии по подоходному налогу	28,357	(50,321)

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2011 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2010 году: 20%). Данная ставка (20%) была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

8 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2011 г. тыс. тенге	%	2010 г. тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	78,138	100	(261,287)	100
(Расход)/экономия по подоходному налогу, рассчитанная по применимой ставке налога	15,627	20	(52,257)	20
Невычитаемые расходы	12,730	16	1,936	(1)
	28,357	36	(50,321)	19

Отложенный налоговый актив

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 активов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Указанные отложенные налоговые активы отражены в настоящей 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 подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2018-2020 годах.

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

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
2011 г. тыс. тенге			
Основные средства и нематериальные активы	(21,421)	(12,254)	(33,675)
Кредиты, выданные клиентам	9,632	(7,201)	2,431
Прочие обязательства	878	(462)	416
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	75,114	(8,440)	66,674
	64,203	(28,357)	35,846
2010 г. тыс. тенге			
Основные средства и нематериальные активы	(4,017)	(17,404)	(21,421)
Кредиты, выданные клиентам	-	9,632	9,632
Прочие обязательства	-	878	878
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	17,899	57,215	75,114
	13,882	50,321	64,203

9 Денежные средства и их эквиваленты

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	325,704	242,547
Счета типа «Ностро» в НБРК	818,088	692,745
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,475	33
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,553	-
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	8,600	7,567
- без присвоенного кредитного рейтинга	184,953	1,872,815
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	197,581	1,880,415
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,341,373	2,815,707

Никакие статьи денежных эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет один банк (в 2010 году: два банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 818,088 тысяч тенге (в 2010 году: 2,565,560 тысяч тенге).

10 Кредиты, выданные клиентам

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	778,207	1,147,126
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	8,421,255	3,381,344
Ипотечные кредиты	1,350,156	441,320
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	9,771,411	3,822,664
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	10,549,618	4,969,790
Резерв под обесценение	(114,731)	(126,880)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	10,434,887	4,842,910

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	47,365	79,515	126,880
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(47,365)	36,404	(10,961)
Влияние изменения валютных курсов	-	(1,188)	(1,188)
Величина резерва под обесценение на конец года	-	114,731	114,731

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	47,365	79,515	126,880
Величина резерва под обесценение на конец года	47,365	79,515	126,880

(a) 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 без индивидуальных признаков обесценения	778,207	-	778,207	0.0
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	778,207	-	778,207	0.0
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- не просроченные	8,154,183	(65,459)	8,088,724	0.8
- просроченные на срок менее 30 дней	180,763	(3,895)	176,868	2.2
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	35,271	(3,819)	31,452	10.8
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	17,055	(3,440)	13,615	20.2
- просроченные на срок от 91 до 120 дней	4,002	(2,196)	1,806	54.9
- просроченные на срок от 121 до 150 дней	10,894	(7,000)	3,894	64.3
- просроченные на срок от 151 до 180 дней	1,980	(1,803)	177	91.1
- просроченные на срок 180 дней	17,107	(17,107)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	8,421,255	(104,719)	8,316,536	1.2

10 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 отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	1,251,499	(10,012)	1,241,487	0.8
- просроченные на срок менее 30 дней	75,767	-	75,767	0.0
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	20,433	-	20,433	0.0
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	1,289	-	1,289	0.0
- просроченные на срок от 91 до 120 дней	1,168	-	1,168	0.0
Итого ипотечных кредитов	1,350,156	(10,012)	1,340,144	0.7
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	9,771,411	(114,731)	9,656,680	1.2
Итого кредитов, выданных клиентам	10,549,618	(114,731)	10,434,887	1.1

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 отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	204,689	-	204,689	-
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	942,437	(47,365)	895,072	5.0
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,147,126	(47,365)	1,099,761	4.1
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- не просроченные	3,258,352	(28,999)	3,229,353	0.9
- просроченные на срок менее 30 дней	86,027	(17,205)	68,822	20.0
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	22,872	(11,162)	11,710	48.8
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	9,780	(6,225)	3,555	63.7
- просроченные на срок от 91 до 120 дней	3,352	(2,427)	925	72.4
- просроченные на срок от 121 до 150 дней	961	(758)	203	78.9
Итого потребительских кредитов	3,381,344	(66,776)	3,314,568	2.0

10 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 отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	418,394	(3,724)	414,670	0.9
- просроченные на срок менее 30 дней	12,776	(2,555)	10,221	20.0
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	10,150	(6,460)	3,690	63.6
Итого ипотечных кредитов	441,320	(12,739)	428,581	2.9
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	3,822,664	(79,515)	3,743,149	2.1
Итого кредитов, выданных клиентам	4,969,790	(126,880)	4,842,910	2.6

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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.

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 2010 года был бы на 7,782 тысячи тенге ниже/выше (в 2010 году: 10,998 тысяч тенге ниже/выше).

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

В предшествующие годы для оценки убытков от обесценения по кредитам, выданным розничным клиентам, руководство использовало анализ убыточности, проведенный аналогичными группами по сопоставимым видам кредитов, из-за недостаточности у Банка данных по фактическим убыткам за предыдущие годы. По состоянию на 31 декабря 2011 года данное допущение более не применяется.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании информации по убыткам по каждому типу кредита. При определении убытков от обесценения по кредитам, выданным клиентам, руководством исходит из допущения, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении среднетраслевых уровней миграции на плюс или минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничных клиентов, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 96,567 тысяч тенге ниже/выше (в 2010 году: на 37,431 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	536,963	69	28,907	3
Будущие поступления денежных средств по кредитам	241,244	31	895,072	81
Наличные	-	-	175,782	16
	778,207	100	1,099,761	100

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

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, обеспеченные будущими поступлениями денежных средств, представляют собой кредиты, выданные микрокредитным организациям. Данное обеспечение не принимается во внимание при оценке резерва под обесценение.

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, обеспечением по которым выступает недвижимость, и 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.

В течение 2011 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в 2010 году: подобных активов нет).

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам в основном обеспечены недвижимостью. По состоянию на 31 декабря 2011 года, просроченные кредиты на сумму 326,469 тысяч тенге имеют обеспечение справедливой стоимостью не меньше, чем балансовая стоимость кредитов (в 2010 году: 99,126 тысяч тенге).

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату.

В отношении оставшихся розничных кредитов чистой балансовой стоимостью 9,330,211 тысяч тенге (в 2010 году: 3,644,023 тысячи тенге), которые не были просрочены и обесценены, справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк не получил каких-либо активов, вступив в права владения обеспечением по розничным кредитам (в 2010 году: подобных активов нет).

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Финансовые услуги	244,784	1,118,219
Торговля	312,004	13,638
Прочие	221,419	15,269
Кредиты, выданные розничным клиентам	9,771,411	3,822,664
	10,549,618	4,969,790
Резерв под обесценение	(114,731)	(126,880)
	10,434,887	4,842,910

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2010 году: отсутствуют), кредиты которым составляют более 10% капитала.

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 17(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

11 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
<i>Первоначальная стоимость/переоцененная стоимость</i>						
На 1 января 2011 года	95,920	207,457	2,783	20,655	326,109	652,924
Поступления	121,879	97,103	-	37,358	116,017	372,357
Выбытия	-	(17)	-	-	-	(17)
Внутренние перемещения	(420)	199	-	221	-	-
На 31 декабря 2011 года	217,379	304,742	2,783	58,234	442,126	1,025,264
<i>Износ и амортизация</i>						
На 1 января 2011 года	629	12,644	431	1,109	14,535	29,348
Начисленная амортизация за год	4,515	49,470	398	25,783	31,478	111,644
Выбытия	-	(4)	-	-	-	(4)
Внутренние перемещения	-	30	-	(30)	-	-
На 31 декабря 2011 года	5,144	62,140	829	26,862	46,013	140,988
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2011 года	212,235	242,602	1,954	31,372	396,113	884,276

11 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Улучшение					Всего
	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	арендованной собственности	Нематериальные активы	
<i>Первоначальная стоимость</i>						
На 1 января 2010 года	-	50,910	6,790	-	104,636	162,336
Поступления	95,920	157,205	-	21,386	221,473	495,984
Выбытия	-	(1,389)	(4,007)	-	-	(5,396)
Внутренние перемещения	-	731	-	(731)	-	-
На 31 декабря 2010 года	95,920	207,457	2,783	20,655	326,109	652,924
<i>Износ и амортизация</i>						
На 1 января 2010 года	-	586	80	-	-	666
Начисленная амортизация за год	629	12,148	636	1,150	14,555	29,098
Выбытия	-	(131)	(285)	-	-	(416)
Внутренние перемещения	-	41	-	(41)	-	-
На 31 декабря 2010 года	629	12,644	431	1,109	14,555	29,348
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2010 года	95,291	194,813	2,352	19,546	311,574	623,576
На 1 января 2010 года	-	50,324	6,710	-	104,636	161,670

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

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость земельных участков и зданий, которые были получены 31 декабря 2010 была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Appraisal». Рыночный подход был основан на анализе результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий и земельных участков. Поскольку справедливая стоимость земельного участка и зданий примерно равна балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк не отразил результаты данной переоценки. Более того, поскольку Банк получил прочие земельные участки и здания от третьих лиц 31 октября 2011 года по справедливой стоимости, руководство оценило изменения цен на недвижимость в период между 31 октября и 31 декабря 2011 года и пришло к выводу, что значительных изменений в ценах на недвижимость не произошло.

Балансовая стоимость земли и зданий, по состоянию на 31 декабря 2011 года, осталась бы прежней, если бы земельные участки и здания не были бы переоценены (в 2010 году: прежние).

12 Прочие активы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	1,875	2,376
Итого прочих финансовых активов	1,875	2,376
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	18,065	67,309
Предоплаченные расходы	14,026	8,346
Материалы и предметы снабжения	12,606	12,428
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	515	1,795
Прочее	352	-
Итого прочих нефинансовых активов	45,564	89,878
Итого прочих активов	47,439	92,254

Никакие статьи дебиторской задолженности не являются просроченными по состоянию на 31 декабря 2011 года (в 2010 году: отсутствовали).

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	303,689	1,833,217
- Розничные	119,638	-
Срочные депозиты		
- Корпоративные	1,682,340	826,070
- Розничные	42,654	-
	2,148,321	2,659,287

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 4,549 тысяч тенге (в 2010 году: 826,070 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала (в 2010 году: один). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 1,937,473 тысячи тенге.

14 Субординированные займы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Субординированные кредиты	3,239,541	-
Кумулятивные привилегированные акции, не подлежащие выкупу	1,040,000	-
	4,279,541	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированный долг включал займы, полученные от местных и иностранных организаций, и кумулятивные привилегированные акции, не подлежащие выкупу. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

14 Субординированные займы, продолжение

(а) Субординированные займы

Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения	2011 г. тыс. тенге
АО «Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова»	Тенге	8.0%	15.04.2011	15.04.2018	742,000
«MAGLINK LIMITED»	Тенге	8.0%	28.06.2011	28.06.2017	296,800
ТОО «Global Development»	Тенге	8.0%	20.06.2011	20.06.2020	1,420,000
ТОО «Global Development»	Тенге	8.0%	20.06.2011	20.06.2019	707,000
ТОО «Global Development»	Тенге	8.0%	23.06.2011	23.06.2019	50,000
Вознаграждение начисленное	Тенге				23,741
					<u>3,239,541</u>

(б) Кумулятивные привилегированные акции, не подлежащие выкупу

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные гарантированные кумулятивные дивиденды в размере 8% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. По состоянию на 31 декабря 2011 года все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по своей номинальной стоимости 1,000 тенге.

Все привилегированные акции были оплачены 6 июня 2011 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 45,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: отсутствуют), из которых 5,000 тысяч тенге были выплачены по состоянию на 31 декабря 2011 года.

15 Прочие обязательства

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед поставщиками	31,012	2,816
Прочие финансовые обязательства	8,983	26,122
Итого прочих финансовых обязательств	39,995	28,938
Кредиторская задолженность перед работниками	1,183	4,480
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	8,339	15,469
Итого прочих нефинансовых обязательств	9,522	19,949
Итого прочих обязательств	49,517	48,887

16 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

Разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 13,500,000 обыкновенных акций и 1,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2010 году: 13,500,000 обыкновенных акций и 1,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6,340,000 обыкновенных акций и 1,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2010 году: 6,000,000 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 1,000 тенге. В 2011 году 340,000 обыкновенных акций и 1,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций были выпущены по их номинальной стоимости.

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.

Банк признает не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции как обязательство в отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке, и соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (Примечание 14).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или прибыли за год при наличии накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел накопленные убытки, включая прибыль отчетного года, в размере 219,743 тысячи тенге (в 2010 году: накопленные убытки в размере 269,524 тысяч тенге).

В 2011 году дивиденды не объявлялись (в 2010 году: не объявлялись).

(в) Нормативный резервный капитал

В соответствии с поправками, внесенные в Постановление КФН №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, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением КФН №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%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел нормативного резервного капитала и в 2011 году Банк не переводил какие-либо суммы в нормативный резерв, поскольку Банк понес убытки за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Нормативный резерв не подлежит распределению.

17 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Группы по управлению рисками входит общее управление рисками, 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 Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. 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, Группа по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Группы по управлению рисками.

17 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

(i) Риск 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.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансо- вая стоимость
На 31 декабря 2011 г.						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам	1,197,130	672,666	1,130,885	5,552,380	1,881,826	10,434,887
Итого активов	1,197,130	672,666	1,130,885	5,552,380	1,881,826	10,434,887
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Срочные депозиты банков	-	200,917	-	-	-	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	-	103,377	1,357,340	264,277	-	1,724,994
Субординированные займы	-	-	-	-	4,279,541	4,279,541
Итого обязательств	-	304,294	1,357,340	264,277	4,279,541	6,205,452
Чистая позиция	1,197,130	368,372	(226,455)	5,288,103	(2,397,715)	4,229,435

17 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансо- вая стоимость
На 31 декабря 2010 г.						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам	428,190	349,172	681,012	2,617,945	766,591	4,842,910
Итого активов	428,190	349,172	681,012	2,617,945	766,591	4,842,910
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	531,070	-	-	295,000	-	826,070
Итого обязательств	531,070	-	-	295,000	-	826,070
Чистая позиция	(102,880)	349,172	681,012	2,322,945	766,591	4,016,840

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	Долл. США	Тенге	Долл. США
Процентные активы				
Кредиты, выданные клиентам	19.0	18.3	20.6	19.9
Процентные обязательства				
Срочные депозиты банков	5.5	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	7.5	4.5	-	2.1
Субординированные займы	8.0	-	-	-

17 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 к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, может быть представлен следующим образом:

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(9,769)	(9,769)	(2,621)	(2,621)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	9,769	9,769	2,621	2,621

(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.

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

	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	692,162	7,017	699,179
Кредиты, выданные клиентам	563,950	-	563,950
Прочие финансовые активы	516	-	516
Итого активов	1,256,628	7,017	1,263,645
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	783,949	527	784,476
Прочие финансовые обязательства	642	64	706
Субординированные займы	1,057,325	-	1,057,325
Итого обязательств	1,841,916	591	1,842,507
Чистая финансовая позиция на 31 декабря 2011 года	(585,288)	6,426	(578,862)

17 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	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1,879,681	40	1,879,721
Кредиты, выданные клиентам	626,992	-	626,992
Прочие финансовые активы	88	-	88
Итого активов	2,506,761	40	2,506,801
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	2,478,443	-	2,478,443
Прочие финансовые обязательства	3,732	140	3,872
Итого обязательств	2,482,175	140	2,482,315
Чистая финансовая позиция на 31 декабря 2010 года	24,586	(100)	24,486

Снижение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов вызвало 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	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
10% увеличение курса доллара США по отношению к тенге	37,763	37,763	1,967	1,967

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

(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.

17 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- 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 Отдела кредитования, которые несут 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 Кредитного координатора, который выполняет функции риск-менеджера. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Отделом кредитования. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, в зависимости от специфики риска.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел кредитования, используя для этого критерии оценки кредитоспособности, разработанные совместно с Группой по управлению рисками.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Группа по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные эквиваленты	1,015,669	2,573,160
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	54,732	-
Кредиты, выданные клиентам	10,434,887	4,842,910
Прочие финансовые активы	1,875	2,376
Всего максимального уровня риска	11,507,163	7,418,446

17 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 19.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет должников или группы взаимосвязанных должников (в 2010 году: один), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 1,872,815 тысяч тенге.

(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 Советом директоров.

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; и
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

17 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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.

17 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	Срок погашения				Без срока погашения	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года				
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	-	200,917	-	-	-	206,417	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	423,327	1,515,494	288,062	-	-	2,226,883	2,148,321
Субординированный займы	40,000	-	5,309,647	1,000,000	-	6,349,647	4,279,541
Прочие финансовые обязательства	39,995	-	-	-	-	39,995	39,995
Итого обязательств	503,322	1,716,411	5,597,709	1,000,000	-	8,822,942	6,668,774
Обязательства кредитного характера	382,097	-	-	-	-	382,097	382,097

17 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		Более 1 года		Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
	1	2	3	4	5	6		
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	1,839,192		525,872		309,548		2,674,612	2,659,287
Прочие финансовые обязательства	27,701		1,237		-		28,938	28,938
Итого обязательства	1,866,893		527,109		309,548		2,703,550	2,688,225
Обязательства кредитного характера	2,346,283		-		-		2,346,283	2,346,283

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам и непризнанным кредитным обязательствам, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

Дальнейшее снижение процентов по привилегированным акциям, не подлежащим выкупу, не включено в таблицу ввиду непогашения инструмента. Банк должен выплачивать 80,000 тысяч тенге каждый год за данный инструмент.

17 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До						Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,341,373	-	-	-	-	-	1,341,373
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	54,732	-	-	-	-	-	54,732
Кредиты, выданные клиентам	411,638	730,574	1,803,551	5,552,380	1,881,826	-	10,434,887
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	884,276	884,276
Огложенный налоговый актив	-	-	-	-	35,846	-	35,846
Прочие активы	34,833	-	-	-	-	12,606	47,439
Итого активов	1,842,576	730,574	1,803,551	5,552,380	1,917,672	896,882	12,798,553
							54,918

17 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

	До						Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Непроизводные финансовые обязательства							
Срочные депозиты банков	-	-	200,917	-	-	-	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	423,327	-	1,460,717	264,277	-	-	2,148,321
Субординированный займы	40,000	-	-	-	3,239,541	1,000,000	4,279,541
Прочие обязательства	49,517	-	-	-	-	-	49,517
Итого обязательств	512,844	-	1,661,634	264,277	3,239,541	1,000,000	6,678,296
Чистая позиция	1,329,732	730,574	141,917	5,288,103	(1,321,869)	(103,118)	6,120,257

17 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До						Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2,815,707	-	-	-	-	-	2,815,707
Кредиты, выданные клиентам	157,421	264,457	1,030,184	2,617,945	766,591	6,312	4,842,910
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	623,576	-	623,576
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	64,203	-	64,203
Прочие активы	28,394	49,282	2,150	-	12,428	-	92,254
Итого активов	3,001,522	313,739	1,032,334	2,617,945	830,794	6,312	8,438,650
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	1,838,746	525,541	-	295,000	-	-	2,659,287
Прочие обязательства	47,650	1,237	-	-	-	-	48,887
Итого обязательств	1,886,396	526,778	-	295,000	-	-	2,708,174
Чистая позиция	1,115,126	(213,039)	1,032,334	2,322,945	830,794	6,312	5,730,476

18 Управление капиталом

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями КФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и была равен 84.4% и 76.6%, соответственно.

19 Потенциальные обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	382,097	2,346,283

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

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

20 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

21 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Nova Лизинг». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Б. Ж. Утемуратов.

Материнская компания готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(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:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	5,370	-
Члены Правления	44,247	27,725
	<u>49,617</u>	<u>27,725</u>

В 2011 и 2010 годах прочих операций с членами Совета директоров и Правления не было.

21 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с Материнской компанией, компаниями под общим контролем и компаниями, находящимися под значительным влиянием конечной контролирующей стороны или членом Совета директоров или Правления Банка. 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 за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

	Материнская компания		Прочие компании		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	184,963	-	184,963
Кредиты, выданные клиентам	-	-	115,109	14.0	115,109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	3,603	-	1,504,120	4.5-8.0	1,507,723
Субординированные займы	-	-	742,000	8.0	742,000
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	12,000	-	12,000
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	979	-	7,697	-	8,676
Процентные расходы	-	-	62,563	-	62,563
Комиссионные доходы	64	-	2,029	-	2,093
Комиссионные расходы	-	-	229	-	229
Прочие операционные доходы	-	-	1,059	-	1,059

21 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с 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 за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили:

	Материнская Компания		Прочие компании		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,872,815	-	1,872,815
Кредиты, выданные клиентам	175,782	4.0	-	-	175,782
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	380,437	-	300,049	4.0	680,486
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	124,556	-	-	-	124,556
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	4,637	-	-	-	4,637
Процентные расходы	-	-	5,015	-	5,015
Комиссионные доходы	54	-	-	-	54
Комиссионные расходы	-	-	168	-	168
Прочие общие административные расходы	1,115	-	-	-	1,115

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	1,015,669	-	1,015,669	1,015,669
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	54,732	-	54,732	54,732
Кредиты, выданные клиентам	10,434,887	-	10,434,887	10,434,887
Прочие финансовые активы	1,875	-	1,875	1,875
	11,507,163	-	11,507,163	11,507,163
Срочные депозиты банков	-	200,917	200,917	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2,148,321	2,148,321	2,148,321
Субординированные займы	-	4,279,541	4,279,541	4,279,541
Прочие финансовые обязательства	-	39,995	39,995	39,995
	-	6,668,774	6,668,774	6,668,774

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

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	2,573,160	-	2,573,160	2,573,160
Кредиты, выданные клиентам	4,842,910	-	4,842,910	4,842,910
Прочие финансовые активы	2,376	-	2,376	2,376
	7,418,446	-	7,418,446	7,418,446
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2,659,287	2,659,287	2,659,287
Прочие финансовые обязательства	-	28,938	28,938	28,938
	-	2,688,225	2,688,225	2,688,225

Расчетная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтированных денежных потоков, на основе расчетных будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам на отчетную дату.

Расчетная справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости, в связи с тем, что большая часть кредитов, выданных клиентам, счетов клиентов и депозитов банков, являются краткосрочными и выданы на рыночных условиях, при этом ставки вознаграждения по таким финансовым инструментам за 2011 года не сильно изменились с даты их выдачи.

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