

**Акционерное Общество
«Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Финансовая отчетность**

*Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
с Отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	5
4. Существенные учетные суждения и оценки	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Обязательные резервы	15
7. Кредиты клиентам.....	15
8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
9. Основные средства.....	16
10. Нематериальные активы	16
11. Налогообложение	17
12. Прочие активы	18
13. Средства кредитных учреждений.....	18
14. Средства клиентов	18
15. Капитал.....	18
16. Финансовые и условные обязательства.....	19
17. Чистый комиссионный доход.....	20
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	20
19. Управление рисками.....	21
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
21. Анализ сроков погашения активов и обязательств	29
22. Операции со связанными сторонами	30
23. Достаточность капитала	32



ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету Директоров Акционерного Общества «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

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

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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



Заключение

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

Ernst & Young LLP



[Handwritten signature]

Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

30 января 2012 года

Акционерное Общество «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Финансовая отчетность за 2011 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

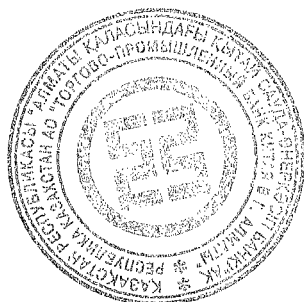
На 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)


	Прим.	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	21.678.075	11.612.021
Обязательные резервы	6	518.883	179.264
Кредиты клиентам	7	2.541.650	152.567
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	5.003.161	3.891.777
Основные средства	9	676.572	512.064
Нематериальные активы	10	3.583	5.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	1.680	—
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	11	656	1.686
Прочие активы	12	6.748	145.572
Итого активы		30.431.008	16.499.951
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	445.231	—
Средства клиентов	14	19.027.966	10.913.443
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	11	—	7.000
Прочие обязательства		3.776	3.544
Итого обязательства		19.476.973	10.923.987
Капитал			
Уставный капитал	15	8.933.491	3.934.049
Нераспределённая прибыль		745.581	407.724
Общий банковский резерв	15	1.274.963	1.234.191
Итого капитала		10.954.035	5.575.964
Итого обязательства и капитал		30.431.008	16.499.951

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Чжанг Жонгбао



Татьяна Маурер

 И. о. Председателя правления

 Главный бухгалтер

30 января 2012 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Акционерное Общество «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
 Финансовая отчетность за 2011 год

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Процентные доходы			
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		190.725	234.591
Денежные средства и их эквиваленты		57.280	49.478
Кредиты клиентам		54.163	22.767
Средства в кредитных учреждениях		—	3.728
		302.168	310.564
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(13.262)	—
Средства клиентов		(2.712)	(6.184)
		(15.974)	(6.184)
Чистый процентный доход		286.194	304.380
Чистый комиссионный доход	17	240.322	237.993
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		183.427	157.517
- переоценка валютных статей		1	1.303
Прочий доход		2.343	806
Непроцентные доходы		426.093	397.619
Расходы на персонал	18	(162.740)	(148.183)
Прочие операционные расходы	18	(90.276)	(83.687)
Износ и амортизация	9, 10	(20.316)	(8.540)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(10.312)	(4.737)
Непроцентные расходы		(283.644)	(245.147)
Прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу		428.643	456.852
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(50.014)	(49.128)
Прибыль за год		378.629	407.724
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		378.629	407.724

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
31 декабря 2009 года		3.934.049	29.750	1.204.441	5.168.240
Отчисления в общий банковский резерв	15	–	1.204.441	(1.204.441)	–
Совокупный доход за год		–	–	407.724	407.724
31 декабря 2010 года		3.934.049	1.234.191	407.724	5.575.964
Увеличение уставного капитала	15	4.999.442	–	–	4.999.442
Отчисления в общий банковский резерв	15	–	40.772	(40.772)	–
Совокупный доход за год		–	–	378.629	378.629
31 декабря 2011 года		8.933.491	1.274.963	745.581	10.954.035

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		304.731	259.529
Проценты уплаченные		(17.119)	(7.912)
Комиссии полученные		253.199	249.759
Комиссии уплаченные		(12.509)	(11.291)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		183.427	157.517
Расходы на персонал, уплаченные		(162.740)	(147.832)
Прочие операционные расходы, уплаченные		(98.264)	(88.105)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		450.725	411.665
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы		(339.619)	16.251
Кредиты клиентам		(2.377.600)	150.000
Прочие активы		1.205	(139.878)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных учреждений		445.200	(14.856)
Средства клиентов		8.115.699	(721.008)
Прочие обязательства		(495)	(419)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от / (в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		6.295.115	(298.245)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(57.664)	(24.507)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от / (в) операционной деятельности		6.237.451	(322.752)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1.029.533	2.078.146
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(2.154.963)	(2.493.418)
Приобретение основных средств	9	(45.248)	(496.776)
Приобретение нематериальных активов	10	(162)	(3.652)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1.170.840)	(915.700)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступления от увеличения уставного капитала	15	4.999.442	–
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		4.999.442	–
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1	(2.796)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		10.066.054	(1.241.248)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	11.612.021	12.853.269
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	21.678.075	11.612.021

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее по тексту - «Банк») предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. Банк был образован в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Единственным акционером Банка является Акционерное Общество «Торгово-промышленный Банк Китая» (далее по тексту - «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечным акционером Банка является Китайская Народная Республика.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 174, выданной 9 марта 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Банк принимает вклады населения, выдает кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный адрес Банка: Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, пр. Абая 150/230, уг. ул. Тургут Озала №846 блок 7. На 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел филиалов и дочерних организаций.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Усовершенствования МСФО

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

- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и, тогда когда это допустимо и уместно Банк пересматривает присвоенные категории на конец каждого финансового года.

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учёте, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отражённой суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчёт производится с учётом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учётом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Доходы и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчёте о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Взаимозачёт

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту - «НБРК») и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Привлечённые средства

Привлечённые средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов.

Привлечённые средства, включающиеся в себя средства кредитных учреждений и средства клиентов, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания, привлечённые средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы признаются в отчёте о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Кредиты клиентам

В отношении кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания. В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент.

Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о совокупном доходе.

Договоры финансовой гарантии

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или погашения обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются как налоги, помимо корпоративного подоходного налога, в отчете о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по исторической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и принадлежности	9
Компьютеры и офисное оборудование	4
Улучшение арендованного имущества	5
Транспортные средства	5
Земля	—

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение сроков полезного использования, составляющих от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за осуществление переводных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом обмена, установленным КФБ на дату такой операции, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс КФБ составил 148,4 тенге и 147,5 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможне будут подтверждены.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Наличность в кассе	284.186	179.377
Текущие счета в НБРК	653.935	2.109.952
Текущие счета в Материнском банке	759.088	278.893
Текущие счета в банках Казахстана	97.595	19.462
Текущие счета в банках ОЭСР	42.495	1.023.981
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	19.101.800	8.000.356
Займы, выданные банкам Китая, со сроком погашения с даты образования до 90 дней	738.976	–
	21.678.075	11.612.021

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Обязательные резервы

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

На 31 декабря 2011 года сумма обязательных резервов составляет 518.883 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 179.264 тысячи тенге).

7. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2011 года кредиты клиентам включают необесцененные кредиты, выданные трем клиентам (на 31 декабря 2010 года: одному клиенту) со сроком погашения в 2012 году (на 31 декабря 2010 года: в 2011 году). На 31 декабря 2011 года номинальные ставки процента, установленные Банком по данным кредитам, составляют 3%-7% годовых (на 31 декабря 2010 года: 8% годовых).

На 31 декабря 2011 года кредиты клиентам в сумме 2.084.475 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 152.567 тысяч тенге) были обеспечены гарантией, полученной от Материнского Банка.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 и 2010 годов кредиты клиентов сконцентрированы в следующих секторах экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефть и газ	1.787.336	70,3%	—	—
Горнодобывающая промышленность	457.175	18,0%	—	—
Торговля	297.139	11,7%	—	—
Строительство	—	—	152.567	100,0%
	2.541.650	100,0%	152.567	100,0%

8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.003.161	4.860.789	3.891.777	3.735.359
	5.003.161	4.860.789	3.891.777	3.735.359

Эффективная ставка процента по казначейским обязательствам Министерства финансов Республики Казахстан на 31 декабря 2011 года составляет 3,25%-5,50% годовых (на 31 декабря 2010 года: 3,00%-8,75% годовых). Срок погашения данных казначейских обязательств – 2012-2026 годы (на 31 декабря 2010 года: 2011-2016 годы).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств в 2011 и 2010 годах представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Улучшение арендован- ного иму- щества</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:						
31 декабря 2009 года	49.035	29.572	27.349	23.716	26.283	155.955
Поступления	492.844	–	3.243	–	689	496.776
31 декабря 2010 года	541.879	29.572	30.592	23.716	26.972	652.731
Поступления	4.348	–	1.201	–	39.699	45.248
Выбытия	–	(29.572)	(4.098)	–	(13.889)	(47.559)
Перевод из прочих активов	139.984	–	–	–	–	139.984
31 декабря 2011 года	686.211	–	27.695	23.716	52.782	790.404
Накопленный износ:						
31 декабря 2009 года	(45.351)	(29.436)	(18.305)	(23.716)	(16.949)	(133.757)
Начисление	(98)	(136)	(3.670)	–	(3.006)	(6.910)
31 декабря 2010 года	(45.449)	(29.572)	(21.975)	(23.716)	(19.955)	(140.667)
Начисление	(10.463)	–	(4.120)	–	(4.154)	(18.737)
Выбытия	–	29.572	4.098	–	11.902	45.572
31 декабря 2011 года	(55.912)	–	(21.997)	(23.716)	(12.207)	(113.832)
Чистая остаточная стоимость:						
31 декабря 2011 года	630.299	–	5.698	–	40.575	676.572
31 декабря 2010 года	496.430	–	8.617	–	7.017	512.064
31 декабря 2009 года	3.684	136	9.044	–	9.334	22.198

В мае 2010 года Банк приобрел офисное здание в черновой отделке. В 2011 году Банк капитализировал расходы на ремонт данного здания в сумме 144.332 тысячи тенге.

Балансовая стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2011 года, составляет 39.482 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 71.628 тысяч тенге).

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов в течение 2011 и 2010 годов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:			
31 декабря 2009 года	7.321	4.990	12.311
Поступления	1.465	2.187	3.652
31 декабря 2010 года	8.786	7.177	15.963
Поступления	–	162	162
31 декабря 2011 года	8.786	7.339	16.125
Накопленная амортизация:			
31 декабря 2009 года	(5.925)	(3.408)	(9.333)
Начисление	(786)	(844)	(1.630)
31 декабря 2010 года	(6.711)	(4.252)	(10.963)
Начисление	(622)	(957)	(1.579)
31 декабря 2011 года	(7.333)	(5.209)	(12.542)
Чистая остаточная стоимость:			
31 декабря 2011 года	1.453	2.130	3.583
31 декабря 2010 года	2.075	2.925	5.000
31 декабря 2009 года	1.396	1.582	2.978

Балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2011 года, составляет 7.126 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 2.539 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	48.984	49.778
Расход / (экономия) по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.030	(650)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	50.014	49.128

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2011 и 2010 годах составляет 20,0%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	428.643	456.852
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	85.729	91.370
Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам	(38.145)	(46.918)
Не относимые на вычет операционные расходы	2.430	5.280
Разница от изменения в налоговой ставке	–	(604)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	50.014	49.128

По состоянию на 31 декабря 2011 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 1.680 тысяч тенге. На 31 декабря 2010 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составили 7.000 тысяч тенге.

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о совокупном доходе</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о совокупном доходе</i>	
	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Основные средства и нематериальные активы	1.036	650	1.686	(1.030)
Активы по отсроченному налогу	1.036	650	1.686	(1.030)

В настоящее время в Республике Казахстан действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные как республиканскими, так и местными органами власти. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальный налог и т.д. Применяемые нормативно-правовые акты зачастую являются неясными или не существуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, неустойки и пеню. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые оказывают влияние на его деятельность. Однако, остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иную позицию в отношении спорных вопросов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Материалы	2.370	1.743
Расходы будущих периодов	867	1.181
Авансы и прочие предоплаты по основным средствам	527	139.984
Прочее	2.984	2.664
Прочие активы	6.748	145.572

13. Средства кредитных учреждений

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства кредитных учреждений включают в себя займ, полученный от Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt branch, в сумме 445.231 тысяча тенге со сроком погашения в январе 2012 года, деноминированный в долларах США, и ставкой процента 1,25% годовых.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Текущие счета		
Коммерческие предприятия	17.840.036	9.026.692
Государственные предприятия	509.492	1.097.533
Физические лица	669.386	750.250
	19.018.914	10.874.475
Срочные вклады		
Физические лица	9.052	38.968
	9.052	38.968
Средства клиентов	19.027.966	10.913.443

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам

31.393	46.217
--------	--------

По состоянию на 31 декабря 2011 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходится 92% общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2010 года: 87%).

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 9.052 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 38.968 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке процента, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Далее представлен анализ клиентов по секторам экономики:

	<i>2011</i>	<i>%</i>	<i>2010</i>	<i>%</i>
Транспортировка нефти	12.730.693	66,9%	5.696.752	52,2%
Торговля	2.999.943	15,8%	1.065.454	9,8%
Сельское хозяйство	786.817	4,1%	160.306	1,5%
Физические лица	678.438	3,6%	789.218	7,2%
Государственные предприятия	509.492	2,7%	1.097.533	10,1%
Отрасли горнодобывающей промышленности	412.284	2,2%	599.043	5,5%
Нефть и газ	303.931	1,6%	3.655	0,0%
Строительство	124.456	0,7%	172.283	1,6%
Транспорт и связь	6.068	0,0%	2.083	0,0%
Гостиничный бизнес	44	0,0%	882.502	8,1%
Прочее	475.800	2,5%	444.614	4,0%
	19.027.966	100,0%	10.913.443	100,0%

15. Капитал

В июне 2011 года в соответствии с решением акционера от 15 января 2009 года об увеличении собственного капитала до 30 ноября 2011 года согласно требованиям Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») Банк дополнительно выпустил 7.968 простых акций. Все выпущенные акции были полностью оплачены действующим акционером. В течение 2011 и 2010 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Капитал (продолжение)

Изменения в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения</i>
31 декабря 2010 года	6.270	3.934.049
Увеличение в уставном капитале	7.968	4.999.442
31 декабря 2011 года	14.238	8.933.491

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, в 2011 году акционеры Банка выделили средства в размере 40.772 тысячи тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков (в 2010 году: 1.204.441 тысячу тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

16. Финансовые и условные обязательства**Политические и экономические условия**

Республика Казахстан продолжает осуществление экономических реформ, и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в значительной степени зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых государством.

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2011 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

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

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	929.702	900.615
Аккредитивы	—	745.367
	929.702	1.645.982
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(31.393)	(46.217)
Финансовые и условные обязательства	898.309	1.599.765

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2011 года гарантии и аккредитивы, выданные Банком, были обеспечены залогом в виде средств на текущем счете в сумме 31.393 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 46.217 тысяч тенге) и гарантией Материнского банка на сумму 900.615 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 1.599.765 тысяч тенге).

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

17. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, включает:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Переводные операции	211.695	217.518
Операции с наличностью	29.957	27.736
Гарантии и аккредитивы	10.648	2.398
Прочие	921	2.107
Комиссионные доходы	253.221	249.759
Кастодиальная деятельность	(10.674)	(9.790)
Переводные операции	(1.675)	(1.579)
Прочие	(550)	(397)
Комиссионные расходы	(12.899)	(11.766)
Чистый комиссионный доход	240.322	237.993

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также прочие операционные расходы включают :

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Заработная плата и бонусы	147.475	134.303
Отчисления на социальное обеспечение	15.265	13.880
Расходы на персонал	162.740	148.183
Охрана	10.685	9.342
Представительские расходы	9.769	6.129
Услуги связи	8.474	6.396
Коммунальные услуги	8.346	1.800
Расходы на инкассирование наличности	8.238	6.779
Командировочные расходы	6.995	6.494
Профессиональные услуги	5.858	10.718
Канцелярские товары	5.169	3.872
Аренда	4.270	17.082
Услуги по информационным технологиям	4.061	3.822
Транспортные расходы	2.254	1.369
Страхование вкладов	2.186	1.953
Списание основных средств	1.987	-
Услуги перевода и нотариальные услуги	1.697	756
Подготовка кадров	781	684
Расходы на страхование	585	544
Членские взносы	501	830
Прочее	8.420	5.117
Прочие операционные расходы	90.276	83.687

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками

Введение

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Департамент управления рисками и законособлюдения

Департамент управления рисками и законособлюдения (далее по тексту «Департамент») несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Департамент отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых.

Комитет Управления активами и пассивами

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и выносит предложения Председателю Правления.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 16 «Финансовые и условные обязательства».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Итого 2011
		Высокий рейтинг 2011	Стандартный рейтинг 2011	
		Денежные средства и их эквиваленты	5	
Кредиты клиентам	7	–	2.541.650	2.541.650
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	5.003.161	–	5.003.161
Итого		25.810.524	3.412.362	29.222.886

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Итого 2010
		Высокий рейтинг 2010	Стандартный рейтинг 2010	
		Денежные средства и их эквиваленты	5	
Кредиты клиентам	7	–	152.567	152.567
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	3.891.777	–	3.891.777
Итого		14.727.897	928.468	15.656.365

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

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной и на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приближительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

	2011			
	Казахстан	ОЭСР	Китай	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	20.137.516	42.495	1.498.064	21.678.075
Обязательные резервы	518.883	—	—	518.883
Кредиты клиентам	457.175	1.787.336	297.139	2.541.650
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.003.161	—	—	5.003.161
Прочие монетарные активы	22	—	—	22
	26.116.757	1.829.831	1.795.203	29.741.791
Обязательства:				
Средства кредитных учреждений	—	445.231	—	445.231
Средства клиентов	19.027.966	—	—	19.027.966
Прочие монетарные обязательства	3.718	—	—	3.718
	19.031.684	445.231	—	19.476.915
Нетто-позиция по активам и обязательствам	7.085.073	1.384.600	1.795.203	10.264.876

	2010			
	Казахстан	ОЭСР	Китай	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	10.309.147	1.023.981	278.893	11.612.021
Обязательные резервы	179.264	—	—	179.264
Кредиты клиентам	152.567	—	—	152.567
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.891.777	—	—	3.891.777
Прочие монетарные активы	2.041	—	—	2.041
	14.534.796	1.023.981	278.893	15.837.670
Обязательства:				
Средства клиентов	10.913.443	—	—	10.913.443
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	7.000	—	—	7.000
Прочие монетарные обязательства	3.544	—	—	3.544
	10.923.987	—	—	10.923.987
Нетто-позиция по активам и обязательствам	3.610.809	1.023.981	278.893	4.913.683

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	<i>2011</i>			<i>Итого</i>
	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	
Финансовые обязательства:				
Средства кредитных учреждений	445.339	–	–	445.339
Средства клиентов	19.019.810	8.158	200	19.028.168
Итого недисконтированные финансовые обязательства	19.465.149	8.158	200	19.473.507
	<i>2010</i>			
	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	10.906.753	7.144	–	10.913.897
Итого недисконтированные финансовые обязательства	10.906.753	7.144	–	10.913.897

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. (См. *Примечание 14*).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2011 год	24.435	905.067	200	929.702
2010 год	46.217	1.599.765	–	1.645.982

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

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2011</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2011</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	0,15%	5.577
Евро	0,15%	5
Японская Йена	0,15%	1
Китайский Юань	0,15%	454
	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2011</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2011</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	0,10%	(3.718)
Евро	0,10%	(3)
Японская Йена	0,10%	(1)
Китайский Юань	0,10%	(303)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2010</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2010</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	1,0%	(3.431)
Евро	1,0%	44
Японская Йена	1,0%	7
Китайский Юань	1,0%	(3.431)

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2010</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2010</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	0,1%	343
Евро	0,1%	(4)
Японская Йена	0,1%	(1)
Китайский Юань	0,1%	(110)

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2011 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2011</i>		<i>2010</i>	
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу</i>
Доллар США	0,4	(33)	7,5	1.182
Евро	2,0	62	7,8	338
Японская Йена	2,6	20	8,9	64
Китайский Юань	0,6	9	0,5	1

<i>Валюта</i>	<i>2011</i>		<i>2010</i>	
	<i>Снижение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу</i>	<i>Снижение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу</i>
Доллар США	0,4	34	0,4	(55)
Евро	2,8	(85)	2,0	(88)
Японская Йена	3,1	(24)	2,8	(20)
Китайский Юань	0,7	(11)	0,4	(0,4)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. На 31 декабря 2011 и 2010 годов финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, у Банка не было. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2011			2010		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21.678.075	21.678.075	–	11.612.021	11.612.021	–
Обязательные резервы	518.883	518.883	–	179.264	179.264	–
Кредиты клиентам	2.541.650	2.541.650	–	152.567	152.567	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.003.161	5.012.314	9.153	3.891.777	3.931.412	39.635
Прочие активы	22	22	–	2.041	2.041	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	445.231	445.231	–	–	–	–
Средства клиентов	19.027.966	19.027.966	–	10.913.443	10.913.443	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			9.153			39.635

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения, краткосрочным кредитам клиентам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

21. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2011			2010		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	21.678.075	–	21.678.075	11.612.021	–	11.612.021
Обязательные резервы	518.883	–	518.883	179.264	–	179.264
Кредиты клиентам	2.541.650	–	2.541.650	152.567	–	152.567
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	181.058	4.822.103	5.003.161	1.052.940	2.838.837	3.891.777
Основные средства	–	676.572	676.572	–	512.064	512.064
Нематериальные активы	–	3.583	3.583	–	5.000	5.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.680	–	1.680	–	–	–
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	656	656	–	1.686	1.686
Прочие активы	6.748	–	6.748	145.572	–	145.572
Итого активы	24.928.094	5.502.914	30.431.008	13.142.364	3.357.587	16.499.951
Средства кредитных учреждений	445.231	–	445.231	–	–	–
Средства клиентов	19.027.766	200	19.027.966	10.913.443	–	10.913.443
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	7.000	–	7.000
Прочие обязательства	3.763	13	3.776	3.544	–	3.544
Итого обязательства	19.476.760	213	19.476.973	10.923.987	–	10.923.987
Нетто позиция	5.451.334	5.502.701	10.954.035	2.218.377	3.357.587	5.575.964

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

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

Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой

Китайская Народная Республика, через Материнский банк, контролирует деятельность Банка.

Китайская Народная Республика через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая расчетно-кассовые операции и валютнообменные операции.

Государственные органы Китайской Народной Республики не публикуют и не предоставляют компаниям, которые находятся под контролем/владением государства, официальный полный перечень организаций, находящихся в собственности или контролируемых прямо или косвенно государством. С учетом данного обстоятельства руководство Банка представило в данной финансовой отчетности только информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система управленческого учета в отношении операций с организациями, контролируемые государством, которое Руководство Банка считает таковыми на основании всей имеющейся у него информации. В финансовой отчетности раскрывается информация об операциях с государственными учреждениями и организациями, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. В отношении организаций, находящихся под контролем государства, руководством Банка были проанализированы операции с крупнейшими клиентами и выделены остатки по операциям с перечисленными ниже группами компаний: 1) государственные учреждения; 2) компании, в которых государство контролирует более 50% их уставного капитала. Все операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности.

Ниже указаны объемы операций с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, и непогашенные остатки на конец года:

	2011		2010	
	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала</i>
Средства клиентов по состоянию на 1 января	826.227	250.766	916.186	316.795
Поступления на текущие счета в течение года	3.382.623	8.883.506	3.014.476	10.562.910
Выплаты по текущим счетам в течение года	(3.819.769)	(9.035.468)	(3.102.998)	(10.627.780)
(Убыток) / доход, связанный с изменением обменного курса	(203)	1.271	(1.437)	(1.159)
Средства клиентов по состоянию на 31 декабря	388.878	100.075	826.227	250.766

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)*Операции со связанными сторонами*

Объем сделок со связанными сторонами, непогашенные остатки на конец года и соответствующие суммы расходов и доходов за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2011			2010		
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой руководящий персонал	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой руководящий персонал
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	278.893	267.541	—	602.520	5.716.810	—
Поступления на текущие счета в течение года	120.952.111	8.091.546	—	89.627.717	12.959.475	—
Выплаты по текущим счетам в течение года	(120.469.774)	(8.350.837)	—	(89.939.953)	(18.406.261)	—
(Убыток) / доход, связанный с изменением обменного курса	(2.142)	104	—	(11.391)	(2.483)	—
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря	759.088	8.354	—	278.893	267.541	—
Процентный доход по текущим счетам	4.272	—	—	7.461	—	—
Средства в кредитных учреждениях по состоянию на 1 января	—	—	—	—	—	—
Вклады, размещенные в течение года	—	—	—	—	500.695	—
Выплаты по вкладам в течение года	—	—	—	—	(500.468)	—
Расход, связанный с изменением обменного курса	—	—	—	—	(227)	—
Средства в кредитных учреждениях по состоянию на 31 декабря	—	—	—	—	—	—
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	—	—	—	—	3.728	—
Средства кредитных учреждений по состоянию на 1 января	—	—	—	—	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	—	8.823.521	—	—	—	—
Выплаты по текущим счетам в течение года	—	(8.406.647)	—	—	—	—
Доход, связанный с изменением обменного курса	—	28.357	—	—	—	—
Средства кредитных учреждений по состоянию на 31 декабря	—	445.231	—	—	—	—
Процентный расход по текущим счетам	—	(13.262)	—	—	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011			2010		
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой руководящий персонал	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой руководящий персонал
Средства клиентов по состоянию на 1 января	–	–	2.340	–	–	3.847
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	52.386	–	–	37.135
Выплаты по текущим счетам в течение года	–	–	(47.421)	–	–	(38.637)
Доход / (расход), связанный с изменением обменного курса	–	–	39	–	–	(5)
Средства клиентов по состоянию на 31 декабря	–	–	7.344	–	–	2.340
Процентный расход по текущим счетам	–	–	–	–	–	(4)

Вознаграждение четырем членам ключевого управленческого персонала включает в себя следующие позиции:

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	37.366	39.022
Отчисления на социальное обеспечение	3.934	1.555
	41.300	40.577

23. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных КФН.

В течение 2011 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

КФН требует от Банков поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне 5% и коэффициент k2 на уровне 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями КФН, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2011	2010
Капитал 1 уровня	10.574.588	5.166.871
Капитал 2 уровня	378.629	407.724
Итого нормативный капитал	10.953.217	5.574.595
Итого активов согласно правилам КФН	30.431.008	16.499.951
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	2.939.944	2.818.992
Коэффициент достаточности капитала k1-1	34,7%	31,3%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	359,7%	197,8%
Коэффициент достаточности капитала k2	372,6%	197,8%