

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
ДОЧЕРНИЙ БАНК  
«RBS (KAZAKHSTAN)»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-68

## АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всем Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением 12 марта 2013 года.

От имени Правления Банка:

Руди Гердинк  
Председатель Правления

12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Голепбергенова  
Главный бухгалтер

12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудиторов**

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Эндрю Уикс  
Партнер по заданию  
Дипломированный бухгалтер  
Сертификат по общественной  
практике 78586,  
Австралия



ТОО «Делоитт»  
Государственная лицензия на занятие аудиторской  
деятельностью в Республике Казахстан  
номер 0000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством  
финансов Республики Казахстан  
от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов  
Аудитор-исполнитель  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство №0082  
от 13 июня 1994 года  
Генеральный директор  
ТОО «Делоитт»



12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан

# АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы	3, 24	1,427,537	1,785,659
Процентные расходы	3, 24	(387,366)	(370,045)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>1,040,171</b>	<b>1,415,614</b>
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	-	(2,899)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>1,040,171</b>	<b>1,412,715</b>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5, 24	(28,038)	(37,630)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		547,098	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6, 24	1,121,160	1,339,363
Доходы по услугам и комиссии	7, 24	1,431,301	783,854
Расходы по услугам и комиссии	7, 24	(40,294)	(58,996)
Формирование резерва по прочим операциям	4	-	(45)
Прочие доходы	8, 24	201,005	470,989
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>3,232,232</b>	<b>2,497,535</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>4,272,403</b>	<b>3,910,250</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	9, 24	<b>(3,093,929)</b>	<b>(3,940,942)</b>
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>1,178,474</b>	<b>(30,692)</b>
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	10	(259,342)	10,936
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>919,132</b>	<b>(19,756)</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>			
Доход/(убыток) за период от прекращенной деятельности	22	97,944	(307,672)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>1,017,076</b>	<b>(327,428)</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>			
Прибыль, перенесенная в отчет о прибылях и убытках от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за минусом отложенного налога на прибыль в размере 109,420 тыс. тенге		(437,678)	-
Чистое изменение в стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за минусом отложенного налога на прибыль в размере 28,892 тыс. тенге (2011 г.: 27,403 тыс. тенге)		75,668	76,135
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(362,010)</b>	<b>76,135</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>		<b>655,066</b>	<b>(251,293)</b>

От имени Правления Банка:

Руди Гердийк  
Председатель Правления

12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Төлепбергенова  
Главный бухгалтер

12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11	8,998,473	46,112,248
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 24	-	4,982,487
Средства в банках	13, 24	31,846,128	59,691,570
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 24	30,377,228	16,165,944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	7,794,748	5,865,063
Основные средства и нематериальные активы	16	1,170,168	1,617,500
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	21,817	-
Прочие активы	17, 24	273,504	406,036
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>80,482,066</b>	<b>134,840,848</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 24	32,075	1,546
Средства банков и прочих финансовых учреждений	18, 24	2,400,309	1,152,717
Средства клиентов	19, 24	61,272,113	112,309,076
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	-	50,790
Прочие обязательства	20, 24	1,053,241	1,657,457
<b>Итого обязательства</b>		<b>64,757,738</b>	<b>115,171,586</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Капитал, относящийся к акционерам:			
Уставный капитал	21	8,280,000	8,280,000
Дополнительный оплаченный капитал		74,500	74,500
Общие резервы		1,664,660	1,664,660
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		28,001	390,011
Фонд переоценки основных средств		934	1,704
Нераспределенная прибыль		5,676,233	9,258,387
<b>Итого капитал</b>		<b>15,724,328</b>	<b>19,669,262</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>80,482,066</b>	<b>134,840,848</b>

От имени Правления Банка:

Руди Гердиц  
Председатель Правления

12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Толепбергенова  
Главный бухгалтер

12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общие резервы	Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010 года		8,280,000	74,500	1,664,660	313,876	1,757	9,585,762	19,920,555
Итого совокупный доход/(убыток) за год		-	-	-	76,135	-	(327,428)	(251,293)
Износ фонда переоценки основных средств		-	-	-	-	(53)	53	-
31 декабря 2011 года		8,280,000	74,500	1,664,660	390,011	1,704	9,258,387	19,669,262
Итого совокупный (убыток)/доход за год		-	-	-	(362,010)	-	1,017,076	655,066
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	(770)	770	-
Выплаченные дивиденды	21	-	-	-	-	-	(4,600,000)	(4,600,000)
31 декабря 2012 года		8,280,000	74,500	1,664,660	28,001	934	5,676,233	15,724,328

От имени Правления Банка:

Руди Гердинг  
Председатель Правления

12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Толепбергенова  
Главный бухгалтер

12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Процентные доходы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам		721,248	860,134
Процентные доходы, полученные по средствам в банках		345,167	609,963
Процентные доходы, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		176,419	142,629
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82,344	165,545
Процентные расходы, уплаченные по средствам клиентов		(366,353)	(363,914)
Процентные расходы, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых учреждений		(18,433)	(6,817)
Доходы по услугам и комиссии полученные		1,381,488	781,398
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(42,381)	(62,808)
Прочие доходы полученные		213,926	409,273
Торговые доходы по операциям с иностранной валютой		933,386	1,362,880
Операционные расходы уплаченные		(2,661,061)	(3,820,773)
Налог на прибыль уплаченный		(139,919)	(242,804)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		625,831	(165,294)
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов:</b>			
Обязательные минимальные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		1,015,436	(1,461,507)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(25,376)	(18,835)
Средства в банках		630,540	(15,661)
Ссуды, предоставленные клиентам		(13,970,968)	(3,053,832)
Прочие активы		(57,991)	221,515
<b>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:</b>			
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30,529	1,546
Средства банков и прочих финансовых учреждений		1,245,951	(1,919,213)
Средства клиентов		(51,418,317)	16,565,121
Прочие обязательства		(528,779)	(788,312)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(62,453,144)	9,365,528
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(20,867)	(94,613)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		73,063	145,997
Поступления от продажи и погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3,178,035	16,003,167
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(4,933,000)	(14,819,059)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,702,769)	1,235,492
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	21	(4,600,000)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(4,600,000)	-

# АО ДБ RBS (KAZAKHSTAN)

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(68,755,913)	10,601,020
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	106,493,172	95,892,024
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		<u>452,482</u>	<u>128</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u><u>38,189,741</u></u>	<u><u>106,493,172</u></u>

От имени Правления Банка:

Руди Гердинк  
Председатель Правления

12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Толепбергенова  
Главный бухгалтер

12 марта 2013 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## **АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)**

---

#### **1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

Акционерное общество Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» (далее – «Банк») было образовано как Закрытое акционерное общество Дочерний банк «ABN AMRO Bank Kazakhstan» в соответствии с законодательством Республики Казахстан 14 января 1994 года. Банк был перерегистрирован в акционерное общество 8 февраля 2005 года.

17 октября 2007 года, компания RFS Holdings B.V. приобрела большинство простых акций ABN AMRO Holding N.V, фактической материнской компании Банка. RFS Holdings B.V. принадлежит консорциуму акционеров: Royal Bank of Scotland PLC, Fortis и Santander. Royal Bank of Scotland PLC приобрел часть бизнеса ABN AMRO Bank N.V., включая Банк. В результате данного приобретения Банк провел процедуру ребрендинга и был переименован в Акционерное общество Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» в июле 2008 года. Ранее банк назывался Акционерное общество Дочерний банк «ABN AMRO Bank Kazakhstan».

17 июля 2008 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)».

6 февраля 2010 года основной акционер Банка был переименован в The Royal Bank of Scotland N.V.

20 марта 2012 года The Royal Bank of Scotland Public Limited Company (далее – “The Royal Bank of Scotland PLC”) стал единственным акционером Банка, выкупив 20% акций у International Finance Corporation после выкупа 1 марта 2012 года 80% акций у The Royal Bank of Scotland N.V.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) и осуществляется на основании генеральной лицензии № 225 от 14 августа 2008 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских ссуд, поручительств и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим и физическим лицам.

С 9 сентября 2003 года Банк является членом системы обязательного страхования депозитов. Система работает в соответствии с законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании депозитов банков второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется КФН.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Алматы, Республика Казахстан, 050040, пр. Аль-Фараби, 36/2.

Количество сотрудников работавших в Банке на 31 декабря 2012 и 2011 гг., составляло 140 и 170 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., на территории Республики Казахстан работало 2 филиала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
<b>Акционер</b>		
The Royal Bank of Scotland PLC	100	-
The Royal Bank of Scotland N.V.	-	80
International Finance Corporation	-	20
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого</b>	<u>100</u>	<u>100</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года The Royal Bank of Scotland PLC является конечным акционером Банка.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 12 марта 2013 года.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В соответствии со стратегией Банка основной целью было сосредоточиться на корпоративных бизнес-клиентах. Операции на оптовых финансовых рынках Группы The Royal Bank of Scotland направлены на потребности корпоративных и институциональных клиентов по всему миру. В будущем Банк сосредоточится на своих сильных сторонах, включающих операции с фиксированной доходностью, операции с иностранной валютой, долговое финансирование, переводные операции и решения по управлению рисками. Это основные продукты и услуги финансовых институтов в мировой экономике. Руководство считает, что основной бизнес Банка имеет хорошие позиции для получения прибыли от данного изменения в стратегии. Подведя итоги по всем операциям относившимся к прекращенному розничному бизнесу, Банк сфокусировался главным образом на основной деятельности, в которой он видит хорошие перспективы сложившиеся после сложного 2011 года. Таким образом, руководство Банка полагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

## **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

## **Признание доходов – прочее**

### *Признание доходов и расходов по услугам и комиссий*

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления или получения услуг.

## **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

## **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух финансовых лет.

## **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц по денежным активам, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

## **Ссуды и дебиторская задолженность**

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которого сумма процентного дохода является незначительным.

## **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования**

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках .

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.



Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

#### **Списание предоставленных ссуд и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

### **Финансовые обязательства категории ОССЧПУ**

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным финансовым инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

## **Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и других финансовых учреждений, клиентские счета и прочие обязательства, изначально учитываются по справедливой стоимости, за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

## **Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

## **Договоры финансовой гарантии**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

## **Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 12.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате доходы или расходы напрямую относятся на прибыль или убыток.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах и средства в банках, финансовые активы ОССЧПУ, кроме производных финансовых инструментов, со сроком погашения до 90 дней, которые могут быть конвертированы в наличные средства в течение короткого периода и поэтому определены как ликвидные. Для целей определения движения денежных средств минимальные резервные требования, требуемые НБРК, не включен в состав денежных средств и их эквивалентов из-за ограничения в их использовании.

## **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление износа по незавершенному строительству и по активам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты, когда эти активы становятся готовы к их предполагаемому использованию.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочая недвижимость	2%
Мебель и оборудование	10-20%
Компьютерное оборудование	20-25%
Транспортные средства	20-33.3%
Нематериальные активы	33.3%

Износ капитальных затрат по арендованному имуществу начисляется в течение наименьшего из срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость определяется как наибольшее значение из справедливой стоимости, за вычетом затрат по продаже, и полезной стоимости. В случае когда балансовая стоимость основных средств превышает восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости, обесценение признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения, расходы по износу основных средств корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

## **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего налога к уплате и отложенного налога.

## **Текущий налог**

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

## **Отложенный налог**

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

## **Текущий и отложенный налог за год**

Текущий и отложенный налог признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

## **Операционные налоги**

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

## **Резервы**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при наличии возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### **Иностранная валюта**

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Тенге/ долл. США	150.74	148.40
Тенге/ евро	199.22	191.72
Тенге/ фунт стерлинга	243.72	228.80
Тенге/ российский рубль	4.96	4.61

### **Уставный капитал и фонды**

Уставный капитал признается по исторической стоимости.

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- прочие фонды, отражаемые в капитале.

## **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### **Источники неопределенности в оценках**

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и существует недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 30,380,127 тыс. тенге и 16,168,843 тыс. тенге соответственно, а сумма резерва на обесценение составляла 2,899 тыс. тенге.

## Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

### Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»<sup>1</sup>;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.



## **МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

Выпущенный в ноябре 2009 г. и дополненный в октябре 2010 г., вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытка.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

## **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»**

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

**МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»**

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>		
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергнутым обесценению	1,203,174	1,469,492
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>224,363</u>	<u>316,167</u>
<b>Итого процентные доходы</b>	<u>1,427,537</u>	<u>1,785,659</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	857,276	862,244
Проценты по средствам в банках	<u>345,898</u>	<u>607,248</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>1,203,174</u>	<u>1,469,492</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	142,019	150,622
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	<u>82,344</u>	<u>165,545</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>224,363</u>	<u>316,167</u>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(387,366)</u>	<u>(370,045)</u>
<b>Итого процентные расходы</b>	<u>(387,366)</u>	<u>(370,045)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	(367,303)	(363,234)
Проценты по средствам банков и прочих финансовых учреждений	<u>(20,063)</u>	<u>(6,811)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(387,366)</u>	<u>(370,045)</u>
<b>Чистый процентный доход до резервов на обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<u>1,040,171</u>	<u>1,415,614</u>

### 4. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках (Примечание 14)
<b>Продолжающаяся деятельность</b>	
<b>31 декабря 2010 года</b>	
Резервы	<u>2,899</u>
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u>2,899</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, движения резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты от продолжающейся деятельности, не было.

	<b>Суды, предоставленные клиентам</b> (Примечание 22)
<b>Прекращенная деятельность</b>	
<b>31 декабря 2010 года</b>	-
Восстановление резервов	(96,196)
Восстановление списанных активов	<u>96,196</u>
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u>-</u>
Восстановление резервов	(56,739)
Восстановление списанных активов	<u>56,739</u>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u>-</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	<b>Прочие активы</b> (Примечание 17)
<b>Продолжающаяся деятельность</b>	
<b>31 декабря 2010 года</b>	-
Резервы	45
Списание активов	(45)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u>-</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, движения резервов на прочие активы от продолжающейся деятельности, не было.

## 5. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2011 года</b>
<b>Продолжающаяся деятельность</b>		
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(28,038)</u>	<u>(37,630)</u>
<b>Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u>(28,038)</u>	<u>(37,630)</u>
Чистый прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенными для торговли, включает:		
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям с ценными бумагами	5,153	(17,289)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(33,191)</u>	<u>(20,341)</u>
<b>Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли</b>	<u>(28,038)</u>	<u>(37,630)</u>

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для целей торговли.

## 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>		
Торговые операции, нетто	933,386	1,362,880
Курсовые разницы, нетто	187,774	(23,517)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<u>1,121,160</u>	<u>1,339,363</u>

## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>		
<b>Доходы по услугам и комиссии за:</b>		
Услуги по привлечению на финансирование и последующему сопровождению оказанные The Royal Bank of Scotland PLC (2011 год: The Royal Bank of Scotland N.V.)	760,958	-
Операции по платежам	349,193	395,533
Аккредитивы	196,441	206,710
Кассовые операции	29,025	38,021
Операции по открытию и ведению счетов	27,973	42,346
Предоставление гарантий	17,094	32,608
Операции с пластиковыми картами	3,567	20,545
Операции с иностранной валютой	2,065	1,859
Прочее	44,985	46,232
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<u>1,431,301</u>	<u>783,854</u>
<b>Расходы по услугам и комиссии за:</b>		
Операции с пластиковыми картами	19,447	34,895
Оплата за услуги полученные от The Royal Bank of Scotland PLC (2011 год: The Royal Bank of Scotland N.V.)	15,408	16,431
Операции с ценными бумагами	4,624	6,257
Заказ наличной валюты	664	1,287
Операции по открытию и ведению счетов	151	126
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<u>40,294</u>	<u>58,996</u>

В течение 2012 года, распределенная доля прибыли, ранее учитываемая как «Услуги, оказанные The Royal Bank of Scotland N.V.» в строке прочих доходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе была заменена на «Услуги по привлечению на финансирование и последующему сопровождению, оказанные The Royal Bank of Scotland PLC» в соответствии с моделью и политикой трансфертного ценообразования Группы. Начисленные и полученные комиссии представляют собой доходы от двух основных функций, которые выполняются Банком: привлечение и синдикация нового финансового актива и последующее сопровождение финансовых активов, учтенных RBS Group.

## 8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>		
Услуги, оказанные The Royal Bank of Scotland PLC (2011: The Royal Bank of Scotland N.V.)	140,978	405,341
Прибыль от реализации основных средств	53,509	12,800
Полученные штрафы и пени	5,293	-
Техническое обслуживание	-	61,348
Консультационные услуги	-	(9,475)
Прочее	1,225	975
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>201,005</b>	<b>470,989</b>

В связи с расторжением договора с одним из контрагентов, Банк был обязан вернуть часть дохода по консультационным услугам, который был оплачен клиентами и признан Банком в предыдущем году. Банк признал сумму данного возмещения в виде расхода по счету консультационные услуги в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года.

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>		
Заработная плата и премии	934,208	1,505,038
Административные расходы, начисленные и уплаченные The Royal Bank of Scotland N.V. и The Royal Bank of Scotland PLC (2011 год: The Royal Bank of Scotland N.V.)	593,625	623,840
Износ и амортизация	420,809	560,276
Операционная аренда	236,816	200,018
Профессиональные услуги	114,615	63,568
Единый социальный налог	92,775	159,742
Обслуживание основных средств	90,823	94,375
Налог на добавленную стоимость	85,804	44,210
Телекоммуникации	83,021	101,472
Обслуживание компьютеров и программного обеспечения	70,688	102,245
Услуги по сбору и обработке данных	58,940	56,489
Расходы на охрану	54,986	46,075
Командировочные расходы	54,096	93,185
Расходы на почтовые и курьерские услуги	29,498	37,396
Списание основных средств	26,912	1,850
Юридические услуги	21,686	15,404
Членские взносы	14,540	13,075
Транспортные расходы	12,922	18,640
Налоги, кроме налога на прибыль	12,501	12,992
Расходы на развития бизнеса	11,751	18,822
Канцтовары	10,022	28,609
Страхование	9,601	3,730
Расходы на питание	8,641	9,483
Обучение	4,774	8,843
Услуги инкассации	2,056	91,417
Платежи в фонд страхования вкладов	1,092	1,570
Представительские расходы	784	3,118
Прочие расходы на персонал	724	3,756
Расходы на рекламу	267	3,845
Прочие расходы	34,952	17,859
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>3,093,929</b>	<b>3,940,942</b>

Заработная плата и премии сократились с 1,505,038 тыс. тенге до 934,208 тыс. тенге, что составило 37.9%, в связи с изменениями в структуру и последующего увольнения 40 сотрудников, которые также были частично задействованы в розничном бизнесе. Кроме того, в течение 2011 года Банк начислил резерв на увольнение сотрудников на сумму 38,850 тыс. тенге и резерв на отпуска на сумму 89,417 тыс. тенге, которые были полностью использованы для этих целей. Банк не отнес заработную плату сотрудников, относящихся к прекращенному розничному бизнесу, к прекращенной деятельности, поскольку расходы не ясно идентифицируемы как затраты по прекращенным компонентам.

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк рассчитывает и отражает обязательства по налогу на прибыль за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где Банк осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки, приведенной ниже, составляет 20% уплачиваемый юридическими лицами в Республике Казахстан от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Начисленные бонусы (Примечание 20)	259,757	596,249
Основные средства и нематериальные активы, начисленный износ и амортизация	131,005	132,541
Резерв на отпускные (Примечание 20)	53,343	89,417
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<u>444,105</u>	<u>818,207</u>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Резервы на сомнительные и безнадежные долги	335,022	669,520
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	402,639
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<u>335,022</u>	<u>1,072,159</u>
Чистые вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы	109,083	(253,952)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) по нормативной ставке	<u>21,817</u>	<u>(50,790)</u>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	21,817	(50,790)
Минус: начальный баланс чистого отложенного налогового обязательства	50,790	43,262
Отложенный налог, относящийся к резерву переоценки, отражаемому в прочем совокупном доходе	<u>(80,528)</u>	<u>27,403</u>
<b>(Расход)/экономия по отложенному налогу, связанный с увеличением и уменьшением временных разниц</b>	<u>(7,921)</u>	<u>19,875</u>

Сверка эффективной ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доход/(убыток) до налогообложения	<u>1,300,904</u>	<u>(338,364)</u>
Налог по установленной ставке	260,181	(67,673)
<b>Налоговый эффект от постоянных разниц:</b> Невычитаемые расходы	70,317	120,724
<b>Невычитаемые расходы/(доходы):</b> Государственные ценные бумаги	<u>(46,670)</u>	<u>(63,987)</u>
<b>Расходы/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<u>283,828</u>	<u>(10,936)</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	275,907	8,939
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	<u>7,921</u>	<u>(19,875)</u>
<b>Расходы/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<u>283,828</u>	<u>(10,936)</u>

Сверка расходов по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	259,342	(10,936)
Расходы по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	<u>24,486</u>	<u>-</u>
<b>Итого расходы/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<u>283,828</u>	<u>(10,936)</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
<b>На 1 января</b>	50,790	43,262
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(80,528)	27,403
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибылей или убытков	<u>7,921</u>	<u>(19,875)</u>
<b>На 31 декабря</b>	<u>(21,817)</u>	<u>50,790</u>

## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	724,825	658,631
Корреспондентский счет в НБРК	4,273,481	45,453,617
Срочный вклад в НБРК	<u>4,000,167</u>	<u>-</u>
<b>Итого денежные средства и остатки в НБРК</b>	<u>8,998,473</u>	<u>46,112,248</u>



Минимальные резервные требования определяются как процент от средних балансов депозитов и международных займов в соответствии с требованиями НБРК. Остатки денежных средств в НБРК на 31 декабря 2012 и 2011 гг., включают суммы 2,000,271 тыс. тенге и 3,006,073 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, требуемые НБРК.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Корреспондентские счета в других банках	28,749,805	4,075,097
Денежные средства и остатки в НБРК	8,998,473	46,112,248
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,441,734	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,979,825
Депозиты овернайт в других банках	-	54,332,075
	<u>40,190,012</u>	<u>109,499,245</u>
За вычетом суммы обязательных резервов и валютных депозитов, размещенных в НБРК	<u>(2,000,271)</u>	<u>(3,006,073)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><u>38,189,741</u></u>	<u><u>106,493,172</u></u>

## 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	-	4,979,825
Производные финансовые инструменты	-	2,662
	<u>-</u>	<u>4,982,487</u>
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<u><u>-</u></u>	<u><u>4,982,487</u></u>

Долговые ценные бумаги состоят из:

	<b>31 декабря 2012</b>		<b>31 декабря 2011</b>	
	<b>Номинальная процентная ставка</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Номинальная процентная ставка</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Ноты НБРК*	-	<u>-</u>	-	<u>4,979,825</u>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<u><u>-</u></u>		<u><u>4,979,825</u></u>

\* - по состоянию на 31 декабря 2011 года, доходность по нотам НБРК составила 1.14%.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Номи- нальная сумма	Нетто справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Нетто справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Производные финансовые инструменты:</b>						
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Форварды	18,037,555	-	32,075	27,047,203	2,662	1,546
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		-	32,075		2,662	1,546

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают ни рыночного, ни кредитного риска.

Производные инструменты, на момент их возникновения, часто включают только взаимный обмен обязательствами практически без произведения оплаты. Однако эти инструменты зачастую связаны с высокой степенью леввериджа и очень нестабильны. Относительно небольшое движение в стоимости актива, скорости или индексе базового производного контракта может оказать существенное влияние на прибыль или убыток Банка.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по определенной цене и на определенную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой специальные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

Банк несет кредитный риск, связанный с контрагентами по форвардным контрактам. Форвардные контракты заключаются в валовом исчислении и, таким образом, считается, что несут риск ликвидности и приводят к рыночному риску.

### 13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета в других банках	28,749,805	4,075,097
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,441,734	-
Средства в других банках	654,589	1,284,398
Депозиты овернайт в других банках	-	54,332,075
<b>Итого средства в банках</b>	<b>31,846,128</b>	<b>59,691,570</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. начисленный процентный доход по средствам в банках составил 731 тыс. тенге и ноль, соответственно.

В течение 2010 года согласно решению Специализированного Финансового Суда сумма средств, размещенных в одном банке, была реструктурирована. В рамках плана реструктуризации сумма всей ранее существующей задолженности банка была отменена, следующие финансовые инструменты были переданы кредиторам: наличные деньги, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные облигации, активы на восстановление, акции а также Возобновляемая Гарантированная Кредитная Линия по Торговому Финансированию (RCTFF). Возобновляемая Гарантированная Кредитная Линия по Торговому Финансированию включена в состав средств в банках в таблице выше. После признания новых инструментов, Банк восстановил начисленную ранее сумму провизии и списал часть безнадежного долга. В 2012 году финансовый инструмент был снова реструктурирован, посредством пролонгации до декабря 2015 года, с выплатами, производимыми на ежеквартальной основе. Руководство Банка полагает что в создании провизии под обесценения по Возобновляемой Гарантированной Кредитной Линии нет необходимости, так как кредиторы сохраняют право требования номинальной суммы в реструктурированном банке.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банком были размещены средства в 1 и 3 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, средства в банках включают ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, на сумму 2,441,734 тыс. тенге со сроком погашения до одного месяца. Следующие активы служат обеспечением по данным соглашениям:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	
	<b>Остаточная стоимость</b>	<b>Справедлива я стоимость</b>
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,441,734	2,601,458
<b>Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b>2,441,734</b>	<b>2,601,458</b>

#### **14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ**

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Учтены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	25,947,754	11,945,258
Овердрафты	4,432,373	4,223,585
	30,380,127	16,168,843
Минус: резерв на обесценение	(2,899)	(2,899)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>30,377,228</b>	<b>16,165,944</b>

Информация о движении резерва на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., начисленное процентное вознаграждение по ссудам, предоставленным клиентам, составило 198,274 тыс. тенге и 62,246 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банком были предоставлены ссуды 2 и 2 заемщикам на общую сумму 25,723,737 тыс. тенге и 8,878,681 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Банка и которые составляют 85% и 55% от общего портфеля, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., 100% и 99.9% всего кредитного портфеля, соответственно, было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, но не справедливой стоимости самого обеспечения:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Ссуды, обеспеченные гарантиями	30,093,581	15,782,900
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	283,647	381,585
Необеспеченные ссуды	2,899	4,358
	<u>30,380,127</u>	<u>16,168,843</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(2,899)</u>	<u>(2,899)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>30,377,228</u></u>	<u><u>16,165,944</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., ссуды, обеспеченные гарантиями, включают ссуды, гарантированные The Royal Bank of Scotland PLC, материнской компанией Банка, на общую сумму 30,093,581 тыс. тенге и 15,546,184 тыс. тенге, соответственно.

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Услуги связи	22,524,459	747,953
Производство напитков	3,199,277	3,988,840
Услуги транспортировки	1,797,744	2,845,855
Нефтяная промышленность	1,237,055	4,938
Производство машин и оборудования	1,039,013	4,889,841
Оптовая торговля	296,033	2,349,228
Физические лица	286,546	384,484
Добыча угля	-	957,075
Прочие	-	629
	<u>30,380,127</u>	<u>16,168,843</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(2,899)</u>	<u>(2,899)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>30,377,228</u></u>	<u><u>16,165,944</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Ипотечное кредитование	283,647	381,585
Прочее	<u>2,899</u>	<u>2,899</u>
	286,546	384,484
Минус: резерв на обесценение	<u>(2,899)</u>	<u>(2,899)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<u><u>283,647</u></u>	<u><u>381,585</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 2,899 тыс. тенге, признанные обесцененными индивидуально вследствие просрочки выплат на срок более 90 дней.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	<b>31 декабря 2012 года</b>			<b>31 декабря 2011 года</b>		
	<b>Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение</b>	<b>Резерв на обесценение</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными индивидуально	2,899	(2,899)	-	2,899	(2,899)	-
Необесцененные ссуды	<u>30,377,228</u>	<u>-</u>	<u>30,377,228</u>	<u>16,165,944</u>	<u>-</u>	<u>16,165,944</u>
<b>Итого</b>	<u><u>30,380,127</u></u>	<u><u>(2,899)</u></u>	<u><u>30,377,228</u></u>	<u><u>16,168,843</u></u>	<u><u>(2,899)</u></u>	<u><u>16,165,944</u></u>

## 15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Долговые ценные бумаги	7,790,147	5,421,567
Долевые ценные бумаги	<u>4,601</u>	<u>443,496</u>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<u><u>7,794,748</u></u>	<u><u>5,865,063</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., начисленный процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, составил 78,450 тыс. тенге и 91,612 тыс. тенге соответственно.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Ноты НБРК*	-	4,933,982	-	1,999,268
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4.30% - 8.75%	<u>2,856,165</u>	4.30% - 8.75%	<u>3,422,299</u>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<u><u>7,790,147</u></u>		<u><u>5,421,567</u></u>

\* - по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., доходность по нотам НБРК составила 2.10% и 0.74%, соответственно.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги</b>				
АО «Казахстанская фондовая биржа»	5.57%	4,401	5.57%	4,401
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.71%	200	0.71%	200
Visa Inc.	-	<u>-</u>	0.004%	<u>438,895</u>
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<u>4,601</u>		<u>443,496</u>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<u><u>7,794,748</u></u>		<u><u>5,865,063</u></u>

Долевые ценные бумаги, кроме акций Visa Inc., являются нерыночными и поэтому учитываются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения. Определить справедливую стоимость данных ценных бумаг практически невозможно.

27 августа 2012 г. Банк продал акции Visa Inc. через брокерскую компанию “Wells Fargo Investments” LLC. Доход от продажи отражен в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан в размере 2,157,257 тыс. тенге были заложены по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, со сроком погашения до одного месяца.

## 16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Капитальные затраты на арендованные здания	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Всего
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>					
31 декабря 2010 года	985,023	562,356	1,867,461	490,472	3,905,312
Приобретения	-	-	67,377	27,236	94,613
Выбытия	-	-	(152,112)	(177,496)	(329,608)
31 декабря 2011 года	985,023	562,356	1,782,726	340,212	3,670,317
Приобретения	8,457	-	11,657	753	20,867
Выбытия	(24,349)	-	(302,720)	(8,227)	(335,296)
31 декабря 2012 года	969,131	562,356	1,491,663	332,738	3,355,888
<b>Накопленный износ</b>					
31 декабря 2010 года	184,110	155,823	1,081,336	334,224	1,755,493
Начисления за год	20,299	175,492	271,122	93,363	560,276
Списано при выбытии	-	-	(126,612)	(136,340)	(262,952)
31 декабря 2011 года	204,409	331,315	1,225,846	291,247	2,052,817
Начисления за год	20,210	162,237	211,329	27,033	420,809
Списано при выбытии	(7,333)	-	(272,345)	(8,228)	(287,906)
31 декабря 2012 года	217,286	493,552	1,164,830	310,052	2,185,720
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u>751,845</u>	<u>68,804</u>	<u>326,833</u>	<u>22,686</u>	<u>1,170,168</u>
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u>780,614</u>	<u>231,041</u>	<u>556,880</u>	<u>48,965</u>	<u>1,617,500</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в состав основных средств и нематериальных активов включены полностью амортизированные активы на сумму 986,725 тыс. тенге и 813,521 тыс. тенге, соответственно.

## 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Начисленная комиссия	56,496	6,683
Гарантийные депозиты для долгосрочной дебиторской задолженности услуг	31,168	31,149
Дебиторская задолженность по банковским операциям	8,316	8,940
Дебиторская задолженность по прочим операциями	37,001	23,957
Итого прочие финансовые активы	<u>132,981</u>	<u>70,729</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	84,782	33,723
Налог на прибыль предоплаченный	52,256	292,804
Авансы сотрудникам	169	194
Прочее	3,316	8,586
Итого прочие нефинансовые активы	<u>140,523</u>	<u>335,307</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u>273,504</u>	<u>406,036</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

## 18. СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и прочих финансовых учреждений представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Учтено по амортизированной стоимости</b>		
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,001,632	-
Корреспондентские счета других банков	<u>398,677</u>	<u>1,152,717</u>
<b>Итого средства банков и прочих финансовых учреждений</b>	<u><u>2,400,309</u></u>	<u><u>1,152,717</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. начисленные процентные расходы по средствам банков и прочих финансовых учреждений составили 1,630 тыс. тенге и ноль, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 2,001,632 тыс. тенге со сроком погашения до одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	<b>31 декабря 2012</b>	
	<b>Остаточная стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	<u>2,001,632</u>	<u>2,157,257</u>
<b>Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО</b>	<u><u>2,001,632</u></u>	<u><u>2,157,257</u></u>

## 19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Текущие счета	46,885,274	84,938,684
Срочные депозиты	<u>14,386,839</u>	<u>27,370,392</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><u>61,272,113</u></u>	<u><u>112,309,076</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., начисленные процентные расходы по средствам клиентов составили 2,688 тыс. тенге и 1,738 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., средства клиентов на сумму 40,400 тыс. тенге и 30,760 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по выпущенным гарантиям.



По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., средства клиентов в сумме 31,125,364 тыс. тенге (51%) и 73,511,189 тыс. тенге (65%), соответственно, относились к 6 и 4 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Нефтегазовая отрасль	37,145,419	78,727,061
Транспорт	6,645,486	4,285,581
Оптовая торговля	5,743,362	4,259,825
Строительство	1,859,055	3,201,640
Информационные технологии	1,534,482	581,977
Производство машин и оборудования	1,251,077	178,235
Здравоохранение	1,005,470	802,051
Горнодобывающая промышленность	991,545	8,691,683
Финансовый сектор	472,525	3,849,846
Химическая промышленность	430,695	372,377
Физические лица	291,000	420,613
Услуги связи	282,524	2,377,776
Энергетическая промышленность	142,163	103,141
Металлургия	50,473	49,485
Табачная промышленность	23,470	25,157
Прочее	3,403,367	4,382,628
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>61,272,113</b>	<b>112,309,076</b>

## 20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисления по услугам The Royal Bank of Scotland PLC (2011: The Royal Bank of Scotland N.V.)	594,835	519,267
Начисленные бонусы	259,757	596,249
Резервы по отпускам	53,343	89,417
Начисленные операционные расходы	20,191	74,435
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	11,653	10,277
Начисленные комиссионные расходы	1,277	3,364
Транзитные счета	609	823
Прочие начисленные расходы	2,807	4,169
	<b>944,472</b>	<b>1,298,001</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате и прочие обязательные платежи в бюджет	87,519	347,502
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным аккредитивам и гарантиям	21,083	11,066
Прочее	167	888
	<b>108,769</b>	<b>359,456</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1,053,241</b>	<b>1,657,457</b>

## 21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 4,600,000 простых акций номинальной стоимостью 1,800 тенге каждая.

По состоянию на 1 марта 2012 г., акционером, владеющим большинством акций, стал “The Royal Bank of Scotland Public Limited Company” вместо “The Royal Bank of Scotland N.V.”.

	Акции, %	Количество акции	Номинальная сумма, тенге	Итого уставного капитала, тенге
The Royal Bank of Scotland PLC	100%	<u>4,600,000</u>	1,800	<u>8,280,000,000</u>
		<u>4,600,000</u>		<u>8,280,000,000</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставной капитал Банка составлял:

	Акции, %	Количество акции	Номинальная сумма, тенге	Итого уставного капитала, тенге
The Royal Bank of Scotland N.V.	80%	3,680,000	1,800	6,624,000,000
International Finance Corporation	20%	<u>920,000</u>	1,800	<u>1,656,000,000</u>
		<u>4,600,000</u>		<u>8,280,000,000</u>

В течение 2012 года единственный акционер Банка объявил о выплате дивидендов на простые акции на сумму 4,600,000 тыс. тенге за период с 2004 по 2007 гг. Дивиденды в течение 2011 года не объявлялись и не выплачивались.

Подлежащие распределению среди акционеров резервы Банка ограничены суммой его резервов, информация о которых отражена в финансовой отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с указанием КФН, предусматривающим создание резерва на указанные цели и составляет 1,664,660 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составляли 342,289 тыс. тенге и 677,964 тыс. тенге, соответственно. Разница, возникает в основном из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияния будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

## 22. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

17 июня 2010 года Банк и АО Дочерний Банк «HSBC Банк Казахстан» (далее – «HSBC») подписали «Договор купли продажи активов» на продажу розничного бизнеса. Согласно условиям договора, Банк согласился продать, а HSBC согласился купить следующие активы:

- Финансовые активы – судный портфель (ссуды физическим лицам, ссуды физическим лицам по кредитным картам и ипотечные займы) на сумму 47,804 тыс. долл. США;
- Нефинансовые активы – основные средства, такие как мебель, компьютерное оборудование в филиалах, которые являются частью сделки, а также банкоматы на общую сумму 800 тыс. долл. США.

Вместе с розничным бизнесом, все сотрудники относящиеся к розничному бизнесу (470 человек) решили перейти на работу в HSBC.

Продажа розничного бизнеса является частью долгосрочной стратегии материнской компании Банка по фокусированию на розничном бизнесе только в ограниченном количестве стран, где у материнской компании уже есть прочная позиция. В Казахстане Материнская компания приняла решение направить деятельность Банка на обслуживание корпоративных клиентов.

Сделка официально была завершена 1 сентября 2010 года, после которого контроль над вышеуказанными активами перешел к HSBC.

### Полученные средства

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Полученные денежные средства и их эквиваленты	<u>6,932,109</u>
<b>Итого</b>	<u><u>6,932,109</u></u>

Чистые выбывшие активы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Финансовые активы	8,490,891
Нефинансовые активы	<u>510,176</u>
<b>Итого</b>	<u><u>9,001,067</u></u>

Убыток от продажи розничного бизнеса

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Полученные средства	6,932,109
Чистые выбывшие активы	(9,001,067)
Затраты по сделке	<u>(181,816)</u>
<b>Убыток от продажи розничного бизнеса</b>	<u><u>(2,250,774)</u></u>

Убыток от продажи включен в убыток от прекращенной деятельности за период в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Чистые денежные потоки от продажи розничного бизнеса

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Полученные денежные средства и их эквиваленты	6,932,109
За вычетом: выбывшие денежные средства и их эквиваленты	<u>-</u>
<b>Итого</b>	<b><u>6,932,109</u></b>

Общий результат от прекращенной деятельности (розничный бизнес) включенный в отчет о совокупном доходе представлен ниже.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Чистый убыток от прекращенной деятельности за период</b>		
Процентные доходы	<u>-</u>	<u>18,614</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<u>-</u>	<u>18,614</u>
Восстановление резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>56,739</u>	<u>96,196</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<u>56,739</u>	<u>114,810</u>
Прочие доходы	<u>65,691</u>	<u>17,625</u>
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<u>65,691</u>	<u>17,625</u>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<u>122,430</u>	<u>132,435</u>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<u>-</u>	<u>(440,107)</u>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<u>122,430</u>	<u>(307,672)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>(24,486)</u>	<u>-</u>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<u>97,944</u>	<u>(307,672)</u>
Убыток от выбытия розничного бизнеса	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b><u>97,944</u></b>	<b><u>(307,672)</u></b>
<b>Денежные потоки от прекращенной деятельности</b>		
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	<u>97,944</u>	<u>(242,981)</u>
Чистые денежные притоки	<u>97,944</u>	<u>(242,981)</u>

Информация о движении резервов на обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена в Примечании 4.

В соответствии с Договором купли продажи активов, подписанным 17 июня 2010 года, розничный кредитный портфель Банка был полностью продан АО “HSBC Bank Kazakhstan”. В соответствии с Договором о полностью списанных кредитах, подписанным 1 сентября 2010 года между Банком и АО “HSBC Bank Kazakhstan”, Банк обязан предпринять разумные шаги для возврата сумм полностью списанных активов до тех пор, пока кредиты не будут полностью погашены или Договор не будет расторгнут по взаимному согласию сторон.

В связи с принятием стратегии Банка о прекращении услуг физическим лицам и закрытию подразделений розничного бизнеса в течение 2011 года, Банк провел все необходимые мероприятия по закрытию текущих счетов и депозитов физических лиц. Портфель полностью списанных активов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составлял 7,488 кредитов. Анализ динамики сбора выплат показал, что для погашения данных кредитов в полном объеме Банку понадобится около 378 основываясь на текущих средних показателях по выплатам.

В конце 2011 года Банк принял решение прекратить сбор возмещения по этим безнадежным долгам с последующим их прощением на основании вывода, что финансовый доход от сбора погашений не возместит затрат Банка по администрированию этого портфеля. В соответствии с Процедурой о реструктуризации списанных за баланс активов вся сумма задолженности (основной долг, проценты, штрафы и комиссии) должна быть списана с внебалансовых счетов и соответствующим образом отражена в бухгалтерских отчетах. При этом Банк, как налоговый агент, несет ответственность по уплате подоходного налога с физических лиц, что составило сумму 265,901 тыс. тенге, включенные в состав операционных расходов Банка по прекращенной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Несмотря на то, что Банк уведомил розничных клиентов о прощении безнадежной задолженности в 2012 году, Банк продолжал получать выплаты по основному долгу в размере 56,739 тыс. тенге до конца мая 2012 года по розничным займам, а также суммы возмещения подоходного налога в размере 17,771 тыс. тенге, уплаченного за прощенные кредиты, выданные физическим лицам. По физическим лицам, зарегистрированным на момент прощения безнадежной задолженности в качестве индивидуальных предпринимателей, Банк уведомил налоговые органы о прощении и отразил на доходах 47,920 тыс. тенге неиспользованного резерва по уплате налога.

## **23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную и управленческую политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
	<b>Номинальная сумма</b>	<b>Номинальная сумма</b>
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	9,527,538	15,859,304
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8,187,528	887,687
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	<u>1,288,113</u>	<u>626,625</u>
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<u><u>19,003,179</u></u>	<u><u>17,373,616</u></u>

В таблице ниже приводятся суммы аккредитивов и прочих операций, связанных с условными обязательствами по видам обеспечения, а не по справедливой стоимости самого обеспечения:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Гарантии Royal Bank of Scotland PLC (2011 год: The Royal Bank of Scotland N.V.)	9,376,798	15,859,304
Необеспеченные	<u>150,740</u>	<u>-</u>
<b>Итого</b>	<u><u>9,527,538</u></u>	<u><u>15,859,304</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

В таблице ниже приводятся суммы гарантий и аналогичных обязательств по видам обеспечения, а не по справедливой стоимости самого обеспечения:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Предоставленные гарантии, обеспеченные гарантиями The Royal Bank of Scotland PLC (2011 год: The Royal Bank of Scotland N.V.)	791,237	398,013
Другие гарантии	34,819	72,635
Необеспеченные	421,657	125,217
Денежные депозиты	<u>40,400</u>	<u>30,760</u>
<b>Итого</b>	<u><u>1,288,113</u></u>	<u><u>626,625</u></u>

Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.

#### **Обязательства по договорам операционной аренды**

В отношении договоров, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Менее одного года	170,685	177,068
Более одного года, но менее пяти лет	<u>164,884</u>	<u>338,521</u>
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<u><u>335,569</u></u>	<u><u>515,589</u></u>

## **Судебные иски**

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

## **Налогообложение**

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

## **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

## **24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,662	4,982,487
- стороны, находящиеся под общим контролем	-	-	2,662	
Средства в банках	28,733,211	31,846,128	58,399,081	59,691,570
- материнская компания	1,249,133		3,219,259	
- стороны, находящиеся под общим контролем	27,484,078		55,179,822	
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	23,248	30,377,228	56,220	16,165,944
- ключевой управленческий персонал	23,248		56,220	
Прочие активы	86,470	273,504	23,993	406,036
- материнская компания	50,386		23,978	
- стороны, находящиеся под общим контролем	36,084		15	
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	32,075	32,075	-	1,546
- материнская компания	32,075		-	
Средства банков и прочих финансовых учреждений	139,363	2,400,309	210,313	1,152,717
- материнская компания	25,081		33	
- стороны, находящиеся под общим контролем	114,282		210,280	
Средства клиентов	94,230	61,272,113	138,835	112,309,076
- стороны, находящиеся под общим контролем	1,176		1,978	
- ключевой управленческий персонал	93,054		136,857	
Прочие обязательства	605,327	1,053,241	550,543	1,657,457
- материнская компания	594,835		519,267	
- ключевой управленческий персонал	6,378		31,276	
Условные и аналогичные обязательства	353,686	19,003,179	40,525	17,373,616
- стороны, находящиеся под общим контролем	353,686		40,525	
Гарантии полученные по аккредитивам и прочим операциям, относящимся к условным обязательствам	9,376,798	9,527,538	15,859,304	15,859,304
- материнская компания	9,376,798		15,859,304	
Операции с иностранной валютой	24,000	18,037,555	12,319,633	27,047,203
- материнская компания	24,000		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем	-		12,319,633	
Гарантии, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	30,093,581	30,093,581	15,546,184	15,782,900
- материнская компания	30,093,581		15,546,184	
Гарантии, полученные по предоставленным гарантиям	791,237	1,288,113	398,013	626,625
- материнская компания	791,237		398,013	



Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>	232,316	1,026,983	492,773	1,664,780
- <i>заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения</i>	208,618		445,127	
- <i>расходы по социальному страхованию</i>	23,698		47,646	

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	36,134	1,427,537	32,649	1,785,659
- <i>материнская компания</i>	-		6,455	
- <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i>	36,134		26,194	
Процентные расходы	-	(387,366)	(94)	(370,045)
- <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i>	-		(94)	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	191,855	1,121,160	392,511	1,339,363
- <i>материнская компания</i>	139,334		340,914	
- <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i>	52,521		51,597	
Чистый убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убытки	(33,191)	(28,038)	(20,341)	(37,630)
- <i>материнская компания</i>	(33,191)		(20,341)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	760,958	1,431,301	174	783,854
- <i>материнская компания</i>	760,958		-	
- <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i>	62		174	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(15,408)	(40,294)	(16,431)	(58,996)
- <i>материнская компания</i>	(15,408)		(16,431)	
Прочие доходы	140,978	201,005	405,341	470,989
- <i>материнская компания</i>	140,978		405,341	
Операционные расходы	(593,625)	3,093,929	(623,840)	(3,940,942)
- <i>материнская компания</i>	(593,625)		(623,840)	

## 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации на рыночных условиях имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением нерыночных долевых ценных бумаг, учитываемых по себестоимости, как раскрыто в Примечании 15), учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и остатков в НБРК, средств в банках, прочих финансовых активов, средств банков и прочих финансовых обязательств примерно равна справедливой стоимости в связи с краткосрочным характером этих финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Казахстане активного вторичного рынка таких ссуд, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Плавающая ставка – по мнению руководства, текущую ставку можно принять как справедливую.
- Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (за исключением производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс Финансового актива/Обязательства	31 декабря 2012 года	
	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	-	32,075
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,790,147	-
Класс Финансового актива/Обязательства	31 декабря 2011 года	
	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,979,825	2,662
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,546
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,860,462	-

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., нерыночные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 4,601 тыс. тенге, учитываются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения (Примечание 15).

## 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывную деятельность, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочих, коэффициентов, установленные Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными КФН при осуществлении надзора над Банком.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк полностью соблюдал все внешние требования к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

На полугодовой основе, Правление Банка анализирует уровень капитала и оценивает его достаточность для поддержания будущей деятельности Банка, принимая во внимание стоимость капитала и соответствующие риски. На ежегодной основе, Правление принимает решения по общей структуре капитала, путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих кредитов.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не менялась.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, общая сумма капитала Банка для целей адекватности капитала составила 15,724,328 тыс. тенге и капитал первого уровня составил 15,695,393 тыс. тенге с коэффициентами 28.0% и 28.0%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, общая сумма капитала Банка для целей адекватности капитала составила 19,669,262 тыс. тенге и капитал первого уровня составил 19,277,547 тыс. тенге с коэффициентами 42.7% и 41.9%, соответственно.

## **27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, главная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достичь запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения финансового убытка у другой стороны.

Банк определяет уровни кредитного риска посредством ограничения размера риска по одному заемщику или группам заемщиков, а также по отраслевым и географическим сегментам в соответствии с лимитами установленными The Royal Bank of Scotland PLC (материнская компания Банка). Ограничения уровня кредитного риска применительно к заемщику или продукту, утверждаются Кредитным комитетом Банка. При необходимости Банк привлекает залог или иные ограничивающие кредитный риск инструменты по предоставленным им ссудам. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодный или более частый анализ для утверждения Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить свои обязательства по оплате вознаграждения и основной суммы долга, и при необходимости посредством изменения лимитов кредитования. Каждому заемщику/контрагенту присваивается кредитный рейтинг. Рейтинги пересматриваются регулярно. Частично управление кредитным риском осуществляется также посредством получения залога, корпоративных и банковских гарантий, а также через установление определенных финансовых коэффициентов, обязательных для соблюдения заемщиками и контрагентами.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются Кредитным комитетом. До момента продажи розничных ссудных активов управление риском по заемщикам, являющимся физическими лицами, осуществлялся на основе метода портфельной оценки через утверждение и мониторинг соответствующих программ по продуктам потребительского кредитования.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, так как более долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Предоставленное обеспечение оценивается на основе его оценочной справедливой стоимости в день выдачи кредита с ограничением до непоплаченного баланса каждого кредита на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета					
в Национальном Банке Республики Казахстан	8,273,648	-	8,273,648	-	8,273,648
Средства в банках	31,846,128	-	31,846,128	2,441,734	29,404,394
Ссуды, предоставленные клиентам	30,377,228	-	30,377,228	30,377,228	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,790,147	-	7,790,147	-	7,790,147
Прочие финансовые активы	132,981	-	132,981	-	132,981

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	45,453,617	-	45,453,617	-	45,453,617
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,982,487	-	4,982,487	-	4,982,487
Средства в банках	59,691,570	-	59,691,570	-	59,691,570
Ссуды, предоставленные клиентам	16,165,944	-	16,165,944	16,164,485	1,459
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,421,567	-	5,421,567	-	5,421,567
Прочие финансовые активы	70,729	-	70,729	-	70,729

Информация об обеспечении ссуд, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 14.

Согласно внутренней кредитной политике, Банк присваивает кредитные рейтинги корпоративным клиентам и кредитным организациям в рамках своего кредитного портфеля. Банк использует модели кредитного рейтинга материнской компании для назначения Стандартного рейтинга контрагента (Master Grading Scale, далее «MGS»), который отражает вероятность невыполнения обязательства должником, т.е. вероятность того, что контрагент не выплатит проценты и/или основную сумму и/или другие финансовые обязательства перед Банком.

Master Grading Scale являются важным инструментом управления и мониторинга кредитного риска Банка, как на уровне контрагента, так и портфеля. MGS основывается на множестве факторов, включая финансовый и нефинансовый анализ контрагента, а также других аспектах, таких как исторические данные, вид отрасли, уровень группы или поддержка страны. Это означает, что тщательная оценка кредитного риска требует высококачественного и прозрачного анализа многих соответствующих фактов. MGS утверждаются соответствующим кредитным органом и регулярно уточняются.

В таблице ниже приводится обзор внутренних рейтингов Банка и вероятность невыполнения обязательств (вероятность дефолта).

MGS	Нижняя граница	Вероятность дефолта	Верхняя граница
1	0.000%	0.005%	<0.006%
2	0.006%	0.010%	<0.012%
3	0.012%	0.014%	<0.017%
4	0.017%	0.020%	<0.024%
5	0.024%	0.028%	<0.034%
6	0.034%	0.040%	<0.048%
7	0.048%	0.057%	<0.067%
8	0.067%	0.080%	<0.095%
9	0.095%	0.113%	<0.135%
10	0.135%	0.160%	<0.190%
11	0.190%	0.226%	<0.269%
12	0.269%	0.320%	<0.381%
13	0.381%	0.453%	<0.538%
14	0.538%	0.640%	<0.761%
15	0.761%	0.905%	<1.076%
16	1.076%	1.280%	<1.522%
17	1.522%	1.810%	<2.153%
18	2.153%	2.560%	<3.044%
19	3.044%	3.620%	<4.305%
20	4.305%	5.120%	<6.089%
21	6.089%	7.241%	<8.611%
22	8.611%	10.240%	<12.177%
23	12.177%	14.482%	<17.222%
24	17.222%	20.480%	<24.355%
25	24.355%	28.963%	<34.443%
26	34.443%	40.960%	<100%
27	-	100%	-

Наивысший возможный рейтинг - 1. MGS 24-27 присваиваются сомнительным должникам или должником, находящимся в состоянии дефолта.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по внешним кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже BВВ относятся к спекулятивному уровню:

	AAA	AA	A	BВВ	<BВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 года Итого
Средства в банках	-	-	28,526,057	2,441,734	878,337	-	31,846,128
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	30,377,228	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,790,147	-	-	7,790,147
Прочие финансовые активы	-	-	49,482	-	-	83,499	132,981

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AAA	AA	A	BВВ	<BВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	4,979,825	2,662	-	4,982,487
Средства в банках	-	-	58,243,282	-	1,448,288	-	59,691,570
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	16,165,944	16,165,944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,421,567	-	-	5,421,567
Прочие финансовые активы	-	-	23,993	-	-	46,736	70,729

Ссуда считается просроченной, когда необходимый платеж не был уплачен в установленные договором сроки. Если ссуда имеет просрочку по платежу, то вся ссудная задолженность по такой ссуде признается сомнительной к возврату.

#### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при оценке ссуд на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждой индивидуально значимой ссуде, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания. Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае ссуд.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

До момента продажи портфеля розничных активов на совокупной основе оценивались резервы под обесценение ссуд, которые не являлись индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты). Резервы оценивались на каждую отчетную дату, при этом каждый ссудный портфель тестировался отдельно. Портфельный подход позволяет применять стандартизированный подход по созданию резервов под обесценение ссуд. Резервы создавались по сомнительным ссудам, по которым срок просрочки по процентам или основному долгу превышал количество дней, установленный для соответствующего портфеля. Размер создаваемых резервов определялся суммой основного долга сомнительных ссуд и ожидаемых к получению сумм, характерных для данного ссудного портфеля. В случае если Банк имел основания предполагать о худшем качестве определенных ссуд и увеличенной вероятности их обесценения, Банк досрочно создавал резервы на обесценение по таким ссудам.

Убытки от обесценения ссуд признаются при сроке просрочки по процентам или основному долгу превышающим количество дней, определенного для данного ссудного портфеля, или когда вероятность получения выплат по таким ссудам снижается ниже определенного уровня. В случае если Банк имеет основания предполагать о худшем качестве определенных ссуд и увеличенной вероятности их обесценения, Банк досрочно признает убытки от обесценения по таким ссудам.

Наличие созданных резервов на обесценение или признание убытков по определенным ссудам не влияет на юридические права Банка и его работу по возврату задолженности по таким ссудам.

Более подробная информация о резерве под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 4.



Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску через свои финансовые активы и условные обязательства, ссуды, предоставленные клиентам, и межбанковские депозиты. В отношении ссуд, предоставленных клиентам, этот риск сконцентрирован внутри страны. Проводится регулярный мониторинг риска, чтобы обеспечить соблюдение кредитных лимитов и руководств по кредитоспособности, установленных в политике Банка по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<b>Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные</b>					<b>Обесценен- ные финансовые активы</b>	<b>На 31 декабря 2012 года Итого</b>
	<b>Текущие необесце- ненные активы</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>3-6 месяцев</b>	<b>6 месяцев – 1 год</b>	<b>Более 1 года</b>		
Средства в банках	31,846,128	-	-	-	-	-	31,846,128
Ссуды, предоставленные клиентам	30,376,921	307	-	-	-	-	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,790,147	-	-	-	-	-	7,790,147
Прочие финансовые активы	132,981	-	-	-	-	-	132,981

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<b>Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные</b>					<b>Обесценен- ные финансовые активы</b>	<b>На 31 декабря 2011 года Итого</b>
	<b>Текущие необесце- ненные активы</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>3-6 месяцев</b>	<b>6 месяцев – 1 год</b>	<b>Более 1 года</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,982,487	-	-	-	-	-	4,982,487
Средства в банках	59,691,570	-	-	-	-	-	59,691,570
Ссуды, предоставленные клиентам	16,165,602	260	82	-	-	-	16,165,944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,421,567	-	-	-	-	-	5,421,567
Прочие финансовые активы	70,729	-	-	-	-	-	70,729

### **Географическая концентрация**

Правление осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,998,473	-	-	8,998,473
Средства в банках	3,096,323	28,526,057	223,748	31,846,128
Ссуды, предоставленные клиентам	30,377,228	-	-	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,794,748	-	-	7,794,748
Прочие финансовые активы	43,829	52,932	36,220	132,981
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>50,310,601</b>	<b>28,578,989</b>	<b>259,968</b>	<b>79,149,558</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	32,075	-	32,075
Средства банков и прочих финансовых учреждений	2,002,002	395,002	3,305	2,400,309
Средства клиентов	48,490,308	11,867,535	914,270	61,272,113
Прочие финансовые обязательства	343,855	600,617	-	944,472
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>50,836,165</b>	<b>12,895,229</b>	<b>917,575</b>	<b>64,648,969</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(525,564)</b>	<b>15,683,760</b>	<b>(657,607)</b>	
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	45,643,310	468,938	-	46,112,248
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,979,825	2,662	-	4,982,487
Средства в банках	1,284,398	58,243,282	163,890	59,691,570
Ссуды, предоставленные клиентам	16,161,006	4,938	-	16,165,944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,426,168	438,895	-	5,865,063
Прочие финансовые активы	45,055	25,391	283	70,729
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>73,539,762</b>	<b>59,184,106</b>	<b>164,173</b>	<b>132,888,041</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,546	-	1,546
Средства банков и прочих финансовых учреждений	399	641,605	510,713	1,152,717
Средства клиентов	104,716,070	7,060,585	532,421	112,309,076
Прочие финансовые обязательства	776,241	521,760	-	1,298,001
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>105,492,710</b>	<b>8,225,496</b>	<b>1,043,134</b>	<b>114,761,340</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(31,952,948)</b>	<b>50,958,610</b>	<b>(878,961)</b>	

## Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потерь, возникающих вследствие сбоя во внутренних процессах и системах, человеческого фактора, или вследствие внешних факторов. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Управление рисками является неотъемлемой частью обязанностей, возлагаемых на руководство всех уровней Банка, что отражено в применяемых повседневных контролях, осведомленности руководства и сотрудников Банка о потенциальных операционных рисках и стиле управления. 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 распределение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для более эффективного управления операционными рисками в Банке создано подразделение по управлению операционными рисками, основной задачей которого является содействие руководству и различным подразделениям Банка в обнаружении и эффективном управлении операционными рисками; (само)оценку операционных рисков подразделениями Банка; оценку изменений процессов, систем, предлагаемых продуктов, организационных изменений, происходящих в Банке на предмет подверженности операционным рискам и наличия (или необходимости внедрения) соответствующих контролей.

- В Банке установлены процессы для оценки рисков, связанных с внедрением новых продуктов или при внесении значительных изменений в существующие продукты.
- Банк имеет последовательный подход к управлению событиями операционного риска и ведению базы данных по убыткам. Процессы включают в себя идентификацию, эскалирование, регистрацию в базе данных, исследование, утверждение и устранение, а также подготовка отчета и анализ.
- Проблемы операционного риска классифицируются и регистрируются в системе, существует строгий контроль по устранению рисков и их акцептованию.
- В Банке установлены процессы по идентификации, оценке, управлению, мониторингу и подготовке отчета по операционным рискам, вытекающих из ключевых бизнес-процессов, систем и продуктов.
- Руководители подразделений Банка на полугодовой основе в процессе сертификации подтверждают адекватность и эффективность системы внутреннего контроля для всех видов деятельности, находящихся под их контролем.

Управление рисками в Группы RBS построено на модели “трех линий защиты” в целях обеспечения адекватного распределения ответственности по управлению, подготовке отчета и эскалированию рисков. Распределение четких обязанностей по управлению рисками обеспечивает идентификацию, мониторинг, управление и снижение рисков, в результате чего воздействие остается в рамках риск-аппетита.

- 1-ой линией защиты являются бизнес подразделения. Бизнес подразделения ответственны за установление аппетита к риску, владеют и управляют своими рисками в рамках общего риск-аппетита, несут ответственность за соблюдение требований местного законодательства, регуляторных органов, стандартов и политик Группы RBS. Бизнес подразделения осуществляют тестирование адекватности и эффективности основных контролей в целях выполнения данных обязанностей.
- 2-ой линией защиты является подразделение по управлению рисками, которое ответственно за разработку и внедрение принципов управления рисками, которые бизнес подразделения использует для выполнения своих обязанностей. 2-ая линия защиты осуществляет контроль и критическую оценку 1-й линии на предмет управления ее рисками.
- 3-ей линией защиты является управление внутреннего аудита, в обязанности которого входит обеспечение независимой оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка.

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств, средств для возврата вкладов и погашения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков оплаты.

Для управления риском ликвидности Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые в будущем потоки денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами.

КУАП проводит регулярное стресс тестирование ликвидности Банка, используя набор кризисных сценариев, и определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые должны быть в наличии для поддержания ликвидности Банка в ходе обычной деятельности, а также в случае «стрессового» сценария.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4,000,167	-	-	-	-	-	4,000,167
Средства в банках	2,441,734	-	-	-	-	-	2,441,734
Ссуды, предоставленные клиентам	4,434,883	-	23,859,712	1,841,044	241,589	-	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,933,982	2,856,165	-	-	7,790,147
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	10,876,784	-	28,793,694	4,697,209	241,589	-	44,609,276
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4,998,306	-	-	-	-	-	4,998,306
Средства в банках	28,749,805	-	-	654,589	-	-	29,404,394
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,601	4,601
Прочие финансовые активы	132,981	-	-	-	-	-	132,981
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>44,757,876</b>	<b>-</b>	<b>28,793,694</b>	<b>5,351,798</b>	<b>241,589</b>	<b>4,601</b>	<b>79,149,558</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и прочих финансовых учреждений	2,001,632	-	-	-	-	-	2,001,632
Средства клиентов	752,752	11,519,526	511,695	-	-	-	12,783,973
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2,754,384	11,519,526	511,695	-	-	-	14,785,605
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,075	-	-	-	-	-	32,075
Средства банков и прочих финансовых учреждений	398,677	-	-	-	-	-	398,677
Средства клиентов	48,488,140	-	-	-	-	-	48,488,140
Прочие финансовые обязательства	944,472	-	-	-	-	-	944,472
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>52,617,748</b>	<b>11,519,526</b>	<b>511,695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,648,969</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(7,859,872)	(11,519,526)	28,281,999	5,351,798	241,589	4,601	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	8,122,400	(11,519,526)	28,281,999	4,697,209	241,589	-	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>8,122,400</b>	<b>(3,397,126)</b>	<b>24,884,873</b>	<b>29,582,082</b>	<b>29,823,671</b>	<b>29,823,671</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>10.26%</b>	<b>(4.29%)</b>	<b>31.44%</b>	<b>37.37%</b>	<b>37.68%</b>	<b>37.68%</b>	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	8,187,528	-	-	-	8,187,528
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	9,527,538	-	-	-	9,527,538
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	61,422	65,477	386,885	774,329	-	-	1,288,113
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>61,422</b>	<b>65,477</b>	<b>18,101,951</b>	<b>774,329</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,003,179</b>

Значительная часть средств клиентов представлена в виде текущих счетов клиентов, а также краткосрочных депозитов либо депозитов до востребования. Однако, основываясь на предыдущем опыте, а также учитывая тот факт, что клиенты Банка являются глобальными клиентами RBS Group, Руководство полагает, что для целей управления риска ликвидности данные депозиты и счета являются стабильным источником финансирования Банка.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,979,825	-	-	-	-	-	4,979,825
Средства в банках	57,567,482	-	-	-	-	-	57,567,482
Ссуды, предоставленные клиентам	4,485,754	299,785	8,152,017	2,889,620	338,768	-	16,165,944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,067,241	-	488,883	2,865,443	-	-	5,421,567
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	69,100,302	299,785	8,640,900	5,755,063	338,768	-	84,134,818
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	46,112,248	-	-	-	-	-	46,112,248
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,662	-	-	-	-	-	2,662
Средства в банках	839,690	-	-	1,284,398	-	-	2,124,088
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	443,496	443,496
Прочие финансовые активы	39,580	-	-	25,257	5,892	-	70,729
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>116,094,482</b>	<b>299,785</b>	<b>8,640,900</b>	<b>7,064,718</b>	<b>344,660</b>	<b>443,496</b>	<b>132,888,041</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	399,713	8,705	25,573,873	-	-	-	25,982,291
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	399,713	8,705	25,573,873	-	-	-	25,982,291
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	1,546	-	-	-	-	-	1,546
Средства банков и прочих финансовых учреждений	1,152,717	-	-	-	-	-	1,152,717
Средства клиентов	86,326,785	-	-	-	-	-	86,326,785
Прочие финансовые обязательства	1,298,001	-	-	-	-	-	1,298,001
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>89,178,762</b>	<b>8,705</b>	<b>25,573,873</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114,761,340</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	26,915,720	291,080	(16,932,973)	7,064,718	344,660	443,496	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	68,700,589	291,080	(16,932,973)	5,755,063	338,768	-	

**Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом**

68,700,589	68,991,669	52,058,696	57,813,759	58,152,527	58,152,527
------------	------------	------------	------------	------------	------------

**Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом**

51.70%	51.92%	39.17%	43.51%	43.76%	43.76%
--------	--------	--------	--------	--------	--------

Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям

22,322	-	715,366	149,999	-	-	887,687
--------	---	---------	---------	---	---	---------

Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям

-	13,980,423	-	1,878,881	-	-	15,859,304
---	------------	---	-----------	---	---	------------

Выданные гарантии и аналогичные обязательства

47,126	63,843	45,008	470,648	-	-	626,625
--------	--------	--------	---------	---	---	---------

**Итого условные обязательства**

69,448	14,044,266	760,374	2,499,528	-	-	17,373,616
--------	------------	---------	-----------	---	---	------------

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении, по методу эффективной процентной ставки.

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и прочих финансовых учреждений	1.20	2,002,610	-	-	-	2,002,610
Средства клиентов	1.86	769,996	11,520,251	511,695	-	12,801,942
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2,772,606	11,520,251	511,695	-	14,804,552
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32,075	-	-	-	32,075
Средства банков и прочих финансовых учреждений		398,677	-	-	-	398,677
Средства клиентов		48,488,140	-	-	-	48,488,140
Прочие финансовые обязательства		944,472	-	-	-	944,472
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>52,635,970</b>	<b>11,520,251</b>	<b>511,695</b>	<b>-</b>	<b>64,667,916</b>
Производные финансовые инструменты		18,037,555	-	-	-	18,037,555

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	0.92	419,245	47,641	25,746,561	-	26,213,447
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		419,245	47,641	25,746,561	-	26,213,447
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,546	-	-	-	1,546
Средства банков и прочих финансовых учреждений		1,152,717	-	-	-	1,152,717
Средства клиентов		86,326,785	-	-	-	86,326,785
Прочие финансовые обязательства		1,298,001	-	-	-	1,298,001
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<u>89,198,294</u>	<u>47,641</u>	<u>25,746,561</u>	<u>-</u>	<u>114,992,496</u>
Производные финансовые инструменты		27,047,203	-	-	-	27,047,203

### Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между ссудами с фиксированной и плавающей ставками.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском Банка посредством установления соответствующих лимитов, которые ограничивают потенциальное влияние колебаний ставок вознаграждения на процентную маржу и на стоимость активов и обязательств, подверженных влиянию колебаний ставок вознаграждения. Лимиты по управлению рисками изменения процентных ставок утверждаются комитетом по управлению активами и пассивами и Руководителем департамента управления рыночными рисками подразделения глобальных рынков, а также некоторыми менеджерами руководящего состава The Royal Bank of Scotland PLC (материнская компания Банка). Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство заемных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения процентной ставки кредитором. Банк осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.



## Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния процентной ставки на справедливую стоимость, Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает чувствительность Банка в отношении риска влияния процентной ставки на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
<b>Финансовые активы:</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	(33,382)	33,382
Ссуды, предоставленные клиентам	24,761	(24,761)	27,380	(27,380)
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<u>24,761</u>	<u>(24,761)</u>	<u>(6,002)</u>	<u>6,002</u>

Влияние изменения процентной ставки на прибыль до налогообложения рассчитывается на весь срок службы финансовых активов и обязательств, и, соответственно, не может соотноситься с результатом текущего года.

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
<b>Финансовые активы:</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(33,382)	33,382
Ссуды, предоставленные клиентам	69,798	(69,798)	27,380	(27,380)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(159,397)	159,397	(145,600)	145,600
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<u>(89,599)</u>	<u>89,599</u>	<u>(151,602)</u>	<u>151,602</u>

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском путем установления лимитов открытой валютной позиции, которые ограничивают потенциальные убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты открытой валютной позиции утверждаются Руководителем департамента управления рыночными рисками подразделения глобальных рынков, а также некоторыми менеджерами руководящего состава материнской компании Банка, обладающих соответствующими полномочиями, и соответствуют минимальным регуляторным требованиям. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия лимитам открытой валютной позиции.

Подверженность Банка валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики					
Казахстан	8,576,126	229,173	187,479	5,695	8,998,473
Средства в банках	2,441,734	26,936,646	912,006	1,555,742	31,846,128
Ссуды, предоставленные клиентам	27,314,202	3,063,026	-	-	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,794,748	-	-	-	7,794,748
Прочие финансовые активы	40,459	5,951	40,178	46,393	132,981
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>46,167,269</b>	<b>30,234,796</b>	<b>1,139,663</b>	<b>1,607,830</b>	<b>79,149,558</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Средства банков и прочих финансовых учреждений	32,075	-	-	-	32,075
Средства клиентов	2,399,632	677	-	-	2,400,309
Прочие финансовые обязательства	40,126,161	17,196,068	3,013,859	936,025	61,272,113
	344,733	17,422	92,851	489,466	944,472
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>42,902,601</b>	<b>17,214,167</b>	<b>3,106,710</b>	<b>1,425,491</b>	<b>64,648,969</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,264,668</b>	<b>13,020,629</b>	<b>(1,967,047)</b>	<b>182,339</b>	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.40 тенге	Евро 1 Евро = 191.72 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	45,643,310	312,551	155,322	1,065	46,112,248
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,982,487	-	-	-	4,982,487
Средства в банках	-	55,632,622	3,219,259	839,689	59,691,570
Ссуды, предоставленные клиентам	11,190,856	4,975,088	-	-	16,165,944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,426,168	438,895	-	-	5,865,063
Прочие финансовые активы	39,682	6,946	24,068	33	70,729
	<u>67,282,503</u>	<u>61,366,102</u>	<u>3,398,649</u>	<u>840,787</u>	<u>132,888,041</u>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,546	-	-	-	1,546
Средства банков и прочих финансовых учреждений	1,151,986	731	-	-	1,152,717
Средства клиентов	66,565,718	41,110,228	3,040,946	1,592,184	112,309,076
Прочие финансовые обязательства	885,734	6,230	406,035	2	1,298,001
	<u>68,604,984</u>	<u>41,117,189</u>	<u>3,446,981</u>	<u>1,592,186</u>	<u>114,761,340</u>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>(1,322,481)</u>	<u>20,248,913</u>	<u>(48,332)</u>	<u>(751,399)</u>	

### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату. Банк проводит операции с использованием простых производных финансовых инструментов, таких как простые валютные свопы, поставочные и беспоставочные форвардные контракты.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро = 199.22 тенге	Фунт стерлингов 1 фунт = 243.72 тенге	Российский рубль 1 рубль = 4.96	31 декабря 2012 года Итого
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	14,391,365	1,658,690	1,987,500	-	-	18,037,555
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	3,646,190	14,391,365	-	-	-	18,037,555
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<u>10,745,175</u>	<u>(12,732,675)</u>	<u>1,987,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.40 тенге	Евро 1 Евро = 191.72 тенге	Фунт стерлингов 1 фунт = 228.80 тенге	Российский рубль 1 рубль = 4.61	31 декабря 2011 года Итого
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	21,898,480	2,855,521	-	1,374,840	918,362	27,047,203
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	2,859,340	22,816,842	-	1,371,021	-	27,047,203
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<u>19,039,140</u>	<u>(19,961,321)</u>	<u>-</u>	<u>3,819</u>	<u>918,362</u>	

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. +10% и -15% для доллара США и евро - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала, и представляет собой оценку руководства Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2012 и 2011 гг. используются курсы, измененные на +10% и -15% для доллара США и евро. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар
	США	США	США	США
	+10%	-15%	+10%	-15%
Влияние на прибыль или убыток	28,795	(43,193)	32,037	(40,336)
Влияние на капитал	28,795	(43,193)	32,037	(40,336)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	тенге/ЕВРО	тенге/ЕВРО	тенге/ЕВРО	тенге/ЕВРО --
	+10%	-15%	+10%	15%
Влияние на прибыль или убыток	(1,655)	2,482	(4,833)	7,250
Влияние на капитал	(1,655)	2,482	(4,833)	7,250

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Также ограничением является предположение, что все ставки вознаграждения изменяются одномоментно и идентичным образом (параллельный сдвиг кривой ставок вознаграждения) и остаются на измененном уровне в течение всего срока службы финансовых активов и обязательств.

### Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по инвестициям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 3% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 3%	снижение цен на ценные бумаги на 3%	повышение цен на ценные бумаги на 3%	снижение цен на ценные бумаги на 3%
Влияние на капитал	-	-	13,167	(13,167)

## 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

До даты подписания данной финансовой отчетности не было каких либо событий, которые Руководство определило бы как требующие дополнительного раскрытия.