

**АО «Хоум Кредит Банк»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря  
2011 года

## **Содержание**

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-54



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

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

## Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Хоум Кредит Банк»

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

### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

Мнение

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



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

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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



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

29 февраля 2012 года

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	9,569,473	5,849,422
Процентные расходы	4	(869,418)	(363,501)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>8,700,055</b>	<b>5,485,921</b>
Комиссионные доходы	5	4,634,947	863,107
Комиссионные расходы	6	(318,981)	(377,203)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>4,315,966</b>	<b>485,904</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(12,126)	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(1,469)	13,649
Прочие операционные доходы		8,476	19,039
<b>Операционные доходы</b>		<b>13,010,902</b>	<b>6,004,513</b>
Чистый (убыток) от обесценения/восстановление обесценения	8	(529,306)	121,381
Общехозяйственные и административные расходы	9	(4,728,184)	(3,087,632)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>7,753,412</b>	<b>3,038,262</b>
Расход по подоходному налогу	10	(1,707,512)	(658,369)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>		<b>6,045,900</b>	<b>2,379,893</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 54, была одобрена Советом директоров 29 февраля 2012 года:

<p>_____                  Павел Мацо                  Председатель Правления</p>		<p>_____                  Гаухар Масангалиева                  Главный бухгалтер</p>
--	---	--

	<b>Примечание</b>	<b>2011 г. тыс. тенге</b>	<b>2010 г. тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	4,016,543	2,965,080
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	11	778,647	120,410
Кредиты, выданные клиентам	12	32,544,453	13,605,457
Текущий налоговый актив		137,873	203,008
Основные средства и нематериальные активы	13	751,296	491,103
Прочие активы	14	1,162,424	534,866
<b>Всего активов</b>		<b>39,391,236</b>	<b>17,919,924</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	2,340	-
Счета и депозиты банков	16	1,462,930	1,226,618
Текущие счета и депозиты клиентов	17	14,237,933	5,167,452
Субординированные займы	18	2,201,178	2,200,589
Прочие привлеченные средства	18	6,548,046	1,300,354
Отложенное налоговое обязательство	10	52,851	51,962
Прочие обязательства	19	2,253,121	1,386,012
<b>Всего обязательств</b>		<b>26,758,399</b>	<b>11,332,987</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	20	5,199,503	5,199,503
Резервный капитал		1,301,976	75,750
Нераспределенная прибыль		6,131,358	1,311,684
<b>Всего капитала</b>		<b>12,632,837</b>	<b>6,586,937</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>39,391,236</b>	<b>17,919,924</b>

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на стр. 10-54, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2010 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	9,532,712	6,069,030
Процентные расходы	(797,543)	(347,864)
Комиссионные доходы	4,447,017	863,854
Комиссионные расходы	(325,693)	(406,735)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12,126)	-
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой	(11,931)	27,391
Прочие доходы	8,476	15,493
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4,545,932)	(3,182,814)
<b>Увеличение операционных активов</b>		
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(658,237)	(10,161)
Кредиты, выданные клиентам	(18,836,406)	(6,216,544)
Прочие активы	(83,485)	(20,941)
<b>Увеличение операционных обязательств</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,340	-
Счета и депозиты банков	213,149	1,158,126
Текущие счета и депозиты клиентов	8,932,486	1,748,615
Прочие обязательства	45,742	52,550
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(2,089,431)</b>	<b>(250,000)</b>
Подоходный налог уплаченный	(1,641,488)	(183,007)
<b>Использование денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>(3,730,919)</b>	<b>(433,007)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(460,747)	(119,540)
Продажи основных средств и нематериальных активов	3,067	14,449
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(457,680)</b>	<b>(105,091)</b>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на стр. 10-54, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2010 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	6,529,600	1,800,000
Погашение прочих привлеченных средств	(1,300,000)	(1,900,000)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности</b>	<b>5,229,600</b>	<b>(100,000)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1,041,001</b>	<b>(638,098)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	10,462	(13,742)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	2,965,080	3,616,920
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 11)</b>	<b>4,016,543</b>	<b>2,965,080</b>



тыс. тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	5,199,503	-	(992,459)	4,207,044
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	2,379,893	2,379,893
Перевод в резервный капитал	-	75,750	(75,750)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>75,750</b>	<b>1,311,684</b>	<b>6,586,937</b>
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	5,199,503	75,750	1,311,684	6,586,937
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	6,045,900	6,045,900
Перевод в резервный капитал	-	1,226,226	(1,226,226)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>1,301,976</b>	<b>6,131,358</b>	<b>12,632,837</b>

## **1 Основные положения**

### **(а) Организационная структура и деятельность**

Частный банк «FDT» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк».

Основными видами деятельности являются предоставление розничных кредитов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «Комитет»). Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 1.1.188, выданную АФН 28 ноября 2008 года.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. Банк имеет филиал в городе Астана.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. владельцами Банка являлись г-н Рихард Бенишек 90,01% и «Хоум Кредит Б.В.» 9,99%.

Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционеров, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком акционерам и прочим связанным сторонам, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими банками, принадлежащими акционерам. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

### **(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане**

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

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

### **(б) База для определения стоимости**

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов представлена в Примечании 12.

## **3 Основные принципы учетной политики**

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

Определенные сравнительные показатели были реклассифицированы с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в текущем отчетном году (см. Примечание 3(л)).

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

#### (б) Денежные средства и их эквиваленты

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

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

##### (ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iv) Амортизированная стоимость

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

##### (v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

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

##### **(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

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

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

##### **(vii) Прекращение признания**

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



### **3 Основные принципы учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vii) Прекращение признания, продолжение**

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### **(viii) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

##### **(ix) Взаимозачет активов и обязательств**

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

#### **(г) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (г) Основные средства, продолжение

##### (ii) Амортизация

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

компьютеры	3 лет;
транспортные средства	7 лет;
благоустройство арендованной собственности	7 лет;
прочие активы	7 лет.

#### (д) Нематериальные активы

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

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

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

#### (е) Обесценение активов

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

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

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

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

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

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

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

##### **(ii) Нефинансовые активы**

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

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

##### **(ж) Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (ж) Обязательства кредитного характера, продолжение

- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### (з) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

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

##### (ii) Дивиденды

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

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

##### (и) Налогообложение

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

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

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

#### (л) Представление сравнительных данных

##### *Реклассификация данных предыдущего периода*

В ходе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, руководство осуществило определенные реклассификации, оказавшие влияние на соответствующие данные 2010 года, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Руководство считает, что данное представление является более подходящим представлением в соответствии с МСФО. Результат реклассификаций соответствующих данных представлены далее:

тыс. тенге	<u>Сумма после реклассифиции</u>	<u>Сумма реклассификации</u>	<u>Сумма до реклассификации</u>
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>			
Кредиты, выданные клиентам	13,605,457	1,157,514	12,447,943
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,167,452)	(662,375)	(4,505,077)
Субординированные займы	(2,200,589)	(2,200,589)	-
Прочие привлеченные средства	(1,300,354)	2,200,589	(3,500,943)
Прочие обязательства	(1,386,012)	(495,139)	(890,873)
Резервный капитал	(75,750)	(75,750)	-
Нераспределенная прибыль	(1,311,684)	75,750	(1,387,434)

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (л) Представление сравнительных данных, продолжение

тыс. тенге	Сумма после реклассифициции	Сумма реклассификации	Сумма до реклассификации
<b>Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года</b>			
Процентные доходы	5,849,422	(100,074)	5,949,496
Комиссионные доходы	863,107	306,280	556,827
Комиссионные расходы	(377,203)	(206,206)	(170,997)

тыс. тенге	Сумма после реклассифициции	Сумма реклассификации	Сумма до реклассификации
<b>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года</b>			
Процентные доходы	6,069,030	(100,074)	6,169,104
Комиссионные доходы	863,854	306,280	557,574
Комиссионные расходы	(406,735)	(206,206)	(200,529)
Кредиты, выданные клиентам	(6,216,544)	(662,375)	(5,554,169)
Текущие счета и депозиты клиентов	1,748,615	662,375	1,086,240

- В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года предоплаты, полученные по кредитам, выданным клиентам, в размере 1,157,514 тысяч тенге были представлены в чистом виде в счет кредитов, выданных клиентам. В 2011 году Банк пересмотрел представление вышеуказанных остатков и принял решение представить их на валовой основе, поскольку отсутствует законно осуществимое право для взаимозачета этих сумм, и, следовательно, эти остатки не соответствуют требованиям представления на нетто-основе. Соответственно, сумма в размере 1,157,514 тысяч тенге была признана как кредиты, выданные клиентам, и текущие счета и депозиты клиентов.
- Суммы в размере 495,139 тысяч тенге, рекласифицированные из состава текущих счетов и депозитов клиентов в прочие обязательства, представляют собой обязательства Банка перед организациями («партнерами»), которые либо продают товар под банковский кредит или предоставляют финансовые средства клиентам банка. Обязательства, возникающие в результате данных операций, впоследствии возмещаются Банком в полном объеме предоставленного возмещения. Руководство считает, что представление этих сумм в составе прочих обязательств более адекватно отражает содержание базовых операций.
- Суммы в размере 306,280 тысяч тенге, рекласифицированные из состава процентных доходов в комиссионные доходы, представляют собой договорные штрафы, полученные от клиентов по кредитным договорам. Суммы в размере 206,206 тысяч тенге, рекласифицированные из состава процентного дохода в процентные расходы, представляют собой комиссионное вознаграждение, уплаченное коллекторским агентствам. По мнению руководства такое представление сумм в составе комиссионных доходов и комиссионных расходов, соответственно более точно отражают содержание базовых сделок.

Вышеприведенные рекласификации не оказали влияния на результаты нетто за год.

Руководство рассмотрело требование о том, что в случае внесения изменений в классификацию, Банк должен представить три отчета о финансовом положении и соответствующие примечания, и определило, что изменения в классификации не влияют на финансовое положение, нетто.

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.



**4 Чистые процентные доходы**

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	9,568,028	5,839,702
Денежные средства и их эквиваленты	1,445	9,720
	<b>9,569,473</b>	<b>5,849,422</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	489,541	114,093
Субординированные займы	215,026	180,109
Счета и депозиты банков	127,484	1,728
Прочие привлеченные средства	37,367	67,571
	<b>869,418</b>	<b>363,501</b>
	<b>8,700,055</b>	<b>5,485,921</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, входит общая сумма, равная 189,703 тысячам тенге (в 2010 году: 136,156 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

**5 Комиссионные доходы**

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Агентские услуги по страхованию	3,664,437	436,773
Штрафы от клиентов по договорам	414,963	306,280
Комиссии от партнеров	398,013	-
Переводные операции	55,980	77,624
Комиссия за снятие денежных средств	53,689	39,310
Прочие	47,865	3,120
	<b>4,634,947</b>	<b>863,107</b>

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Комиссии, уплаченные за коллекторские услуги	188,437	206,206
Комиссии, уплаченные партнерам	81,429	119,629
Расчетные операции,	16,470	17,279
Обработка операций по платежным картам	14,893	19,822
Взносы в фонд страхования депозитов	7,340	9,081
Прочие	10,412	5,186
	<b>318,981</b>	<b>377,203</b>

## 7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прибыль от торговых операций	30,803	33,120
Убыток от операций с иностранной валютой	(32,272)	(19,471)
	<b>(1,469)</b>	<b>13,649</b>

## 8 Чистые (убытки) от обесценения/восстановление обесценения

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(530,081)	121,158
Прочие активы	775	223
	<b>(529,306)</b>	<b>121,381</b>

## 9 Общехозяйственные и административные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	2,524,249	1,702,172
Информационные и телекоммуникационные услуги	655,901	307,739
Налоги, отличные от подоходного налога	239,971	143,022
Реклама	215,993	100,951
Профессиональные услуги	193,249	128,969
Износ и амортизация	193,065	134,186
Аренда	163,514	143,127
Командировочные расходы	147,770	65,791
Почтовые услуги	79,516	63,633
Представительские расходы	45,432	19,367
Канцелярские товары	41,373	18,356
Обучение	26,091	95,838
Охрана	15,960	15,427
Расходы на транспорт	12,159	7,162
Страхование	7,712	7,068
Прочие	166,229	134,824
	<b>4,728,184</b>	<b>3,087,632</b>

**10 Расход по подоходному налогу**

	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2010 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Расход по текущему подоходному налогу	1,683,394	625,420
Текущий подоходный налог, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	23,229	(93,273)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	889	126,222
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>1,707,512</b>	<b>658,369</b>

В 2011 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2010 году: 20%).

**Расчет эффективной ставки подоходного налога:**

	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>	<b>2010 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>7,753,412</b>	<b>100</b>	<b>3,038,262</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой подоходного налога	1,550,682	20.0	607,652	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	133,601	1.7	143,990	4.7
Подоходный налог, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	23,229	0.3	(93,273)	(3.1)
	<b>1,707,512</b>	<b>22.0</b>	<b>658,369</b>	<b>21.6</b>

**Требования и обязательства по отложенному налогу**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Такие обязательства по отложенному налогу не отражены в настоящей финансовой отчетности.

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

<b>2011 год</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2011 г.</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.</b>
Основные средства и нематериальные активы	(20,750)	(3,347)	(24,097)
Прочие активы	(46,202)	(250)	(46,452)
Прочие обязательства	14,990	2,708	17,698
	<b>(51,962)</b>	<b>(889)</b>	<b>(52,851)</b>

**10 Расход по подоходному налогу, продолжение****Требования и обязательства по отложенному налогу, продолжение**

2010 год	Остаток по состоянию на 1 января 2010 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 г.
тыс. тенге			
Кредиты, выданные клиентам	(7,620)	7,620	-
Основные средства и нематериальные активы	(22,606)	1,856	(20,750)
Прочие активы	(24,818)	(21,384)	(46,202)
Прочие обязательства	28,083	(13,093)	14,990
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	101,221	(101,221)	-
	<b>74,260</b>	<b>(126,222)</b>	<b>(51,962)</b>

**11 Денежные средства и их эквиваленты**

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	376,679	250,821
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	4,180,954	2,743,233
Счета и депозиты в банках		
Счета типа «Ностро»		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	167,994	63,289
- с кредитным рейтингом ВВВ-	13,106	36
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	51,910	27,375
- с кредитным рейтингом ниже В+	2,618	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1,929	736
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(778,647)	(120,410)
	<b>4,016,543</b>	<b>2,965,080</b>

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан поддерживать определенные минимальные обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Минимальные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан не рассматриваются как эквивалент денежных средств для отражения в отчете о движении денежных средств ввиду ограничений возможности его использования.

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

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

## 12 Кредиты, выданные клиентам

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	18,395,001	7,520,622
Кредиты, выданные денежными средствами	15,383,795	6,527,322
Кредитные карты	34,546	244,852
Ипотечные кредиты	-	97,246
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>33,813,342</b>	<b>14,390,042</b>
Резерв под обесценение	(1,268,889)	(784,585)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>32,544,453</b>	<b>13,605,457</b>

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

	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Ипотечные кредиты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	443,863	218,980	40,501	81,241	784,585
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение (Списания)/восстановления	445,465 (184,774)	99,115 211,980	(14,499) 8,258	- (81,241)	530,081 (45,777)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>704,554</b>	<b>530,075</b>	<b>34,260</b>	<b>-</b>	<b>1,268,889</b>

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

	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Ипотечные кредиты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	539,990	835,178	108,802	87,356	1,571,326
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение Списания	121,408 (217,535)	(233,564) (382,634)	(2,887) (65,414)	(6,115) -	(121,158) (665,583)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>443,863</b>	<b>218,980</b>	<b>40,501</b>	<b>81,241</b>	<b>784,585</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	31,237,156	(188,900)	31,048,256	0.60
- просроченные на срок менее 90 дней	1,645,600	(450,723)	1,194,877	27.39
- просроченные на срок 90-360 дней	929,799	(628,764)	301,035	67.62
- просроченные на срок более 360 дней	787	(502)	285	63.79
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>33,813,342</b>	<b>(1,268,889)</b>	<b>32,544,453</b>	<b>3.75</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	13,100,962	(94,455)	13,006,507	0.72
- просроченные на срок менее 90 дней	535,528	(142,762)	392,766	26.66
- просроченные на срок 90-360 дней	620,325	(438,600)	181,725	70.70
- просроченные на срок более 360 дней	133,227	(108,768)	24,459	81.64
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>14,390,042</b>	<b>(784,585)</b>	<b>13,605,457</b>	<b>5.45</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитного портфеля не входят кредиты, условия которых были изменены (в 2010 году: 2 кредита на сумму 91,949 тысяч тенге).

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают уровень миграции убытков, который согласуется с недавним опытом, и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 325,445 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2010 года: 136,055 тысяч тенге).

### (в) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные клиентам, не обеспечены залогом.

### (г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имеет заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала.

### (д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

### 13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	200,906	28,787	120,357	185,309	249,404	784,763
Поступления	232,805	45,394	-	94,818	83,308	456,325
Выбытия	(10,276)	(6,212)	-	(6,946)	(8,730)	(32,164)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>423,435</b>	<b>67,969</b>	<b>120,357</b>	<b>273,181</b>	<b>323,982</b>	<b>1,208,924</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(109,774)	(14,546)	(29,700)	(104,062)	(35,578)	(293,660)
Начисленный износ и амортизация за год	(89,502)	(6,092)	(13,369)	(45,788)	(38,314)	(193,065)
Выбытия	9,507	6,212	-	5,683	7,695	29,097
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(189,769)</b>	<b>(14,426)</b>	<b>(43,069)</b>	<b>(144,167)</b>	<b>(66,197)</b>	<b>(457,628)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>233,666</b>	<b>53,543</b>	<b>77,288</b>	<b>129,014</b>	<b>257,785</b>	<b>751,296</b>



### 13 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	143,439	29,469	120,154	145,438	163,162	601,662
Поступления	58,243	9,321	203	46,732	86,242	200,741
Выбытия	(776)	(10,003)	-	(6,861)	-	(17,640)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>200,906</b>	<b>28,787</b>	<b>120,357</b>	<b>185,309</b>	<b>249,404</b>	<b>784,763</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	55,841	14,324	16,269	70,393	9,384	166,211
Начисленный износ и амортизация за год	54,283	5,666	13,431	34,612	26,194	134,186
Выбытия	(350)	(5,444)	-	(943)	-	(6,737)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>109,774</b>	<b>14,546</b>	<b>29,700</b>	<b>104,062</b>	<b>35,578</b>	<b>293,660</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>91,132</b>	<b>14,241</b>	<b>90,657</b>	<b>81,247</b>	<b>213,826</b>	<b>491,103</b>
По состоянию на 1 января 2010 года	87,598	15,145	103,885	75,045	153,778	435,451

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

**14 Прочие активы**

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	187,930	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>187,930</b>	<b>-</b>
Предоплаты	750,072	450,473
Предоплата по налогам, кроме подоходного налога	69,546	42,106
Материалы	45,156	41,919
Дебиторская задолженность работников	21,959	14,243
Прочие	87,761	2,200
Резерв под обесценение	-	(16,075)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>974,494</b>	<b>534,866</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>1,162,424</b>	<b>534,866</b>

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, могут быть представлены следующим образом.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	16,075	16,298
Чистое восстановление резерва под обесценение	(775)	(223)
Списания	(15,300)	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>	<b>16,075</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов не входит никакая просроченная дебиторская задолженность (31 декабря 2010 года: 16,075 тысяч тенге), которая была просрочена на срок более 1 года).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел дебиторов, сумма задолженности которых составляла бы более 10% капитала.

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,340	-
	<b>2,340</b>	<b>-</b>

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

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге	2011 г.	2010 г.
<b>Продажа долларов США за тенге</b>				
На срок менее 3 месяцев	5,789,940	-	148.46	-
	<b>5,789,940</b>	<b>-</b>		

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Казахстанская Фондовая Биржа	2,370	-

## 16 Счета и депозиты банков

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Счета типа «Востро»	38,711	25,562
Срочные депозиты	1,424,219	1,201,056
	<b>1,462,930</b>	<b>1,226,618</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет одного контрагента, «PPF Банк» (31 декабря 2010 года: один контрагент, «PPF Банк»), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 1,462,930 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 1,226,618 тысяч тенге).

**17 Текущие счета и депозиты клиентов**

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	3,734,506	1,655,270
- Корпоративные клиенты	1,606,641	1,682,096
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	1,012,005	518,877
- Корпоративные клиенты	7,884,781	1,311,209
	<b>14,237,933</b>	<b>5,167,452</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 26,532 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 34,132 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 4 клиентов (31 декабря 2010 года: одного клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 7,059,168 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 1,032,606 тысяч тенге).

**18 Прочие привлеченные средства и субординированные займы**

Информация об условиях погашения привлеченных средств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов приведена ниже:

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	31 декабря 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Субординированный кредит, полученный от акционеров	29/06/2009 г.	31/12/2016 г.	переменная	<b>2,201,178</b>	<b>2,200,589</b>
<b>Прочие привлеченные средства</b>					
PPF Банк	25/10/2010 г.	28/01/2011 г.	переменная	-	1,300,354
Кредит, полученный от «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	14/12/2011 г.	16/07/2012 г.	5.80%	6,548,046	-
				<b>6,548,046</b>	<b>1,300,354</b>

**Субординированные займы**

В случае банкротства субординированные займы будут погашаться после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 19 Прочие обязательства

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	1,498,173	872,602
Кредиторская задолженность за услуги	180,274	112,420
Кредиторская задолженность перед коллекторскими агентствами	16,110	22,822
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,694,557</b>	<b>1,007,844</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	382,526	215,746
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от подоходного налога	133,331	129,070
Резерв по отпускам	38,040	29,607
Прочие нефинансовые обязательства	4,667	3,745
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>558,564</b>	<b>378,168</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>2,253,121</b>	<b>1,386,012</b>

Кредиторская задолженность перед партнерами, представляет собой обязательства банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам банка.

## 20 Капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (в 2010 году: 160,240), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (в 2010 году: 34,890).

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или прибыли за год, если существует накопленный убыток, перенесенный на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2011 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за отчетный год, составила 6,131,358 тысяч тенге (в 2010 году: 1,311,684 тысячи тенге).

Дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, не объявлялись (в 2010 году: не объявлялись)

### (в) Резервный капитал

В соответствии с поправками, внесенными в Постановление АФН № 196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк должен создавать резервный капитал в размере чистой прибыли за предшествующий год, до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них».

В 2011 году акционеры утвердили перевод суммы в размере 1,226,226 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в данный резервный капитал (в 2010 году: 75,750 тысяч тенге)

Резервный капитал не подлежит распределению.

## 21 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

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

### (б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

## 21 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

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

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок, приводить к возникновению убытков.

#### Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2011 года</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	1,896,069	5,903,239	12,172,515	12,572,630	32,544,453
	<b>1,896,069</b>	<b>5,903,239</b>	<b>12,172,515</b>	<b>12,572,630</b>	<b>32,544,453</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	-	314,153	1,110,066	-	1,424,219
Текущие счета и депозиты клиентов	3,188,319	418,485	3,968,869	1,321,113	8,896,786
Субординированные займы	2,201,178	-	-	-	2,201,178
Прочие привлеченные средства	-	-	6,548,046	-	6,548,046
	<b>5,389,497</b>	<b>732,638</b>	<b>11,626,981</b>	<b>1,321,113</b>	<b>19,070,229</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(3,493,428)</b>	<b>5,170,601</b>	<b>545,534</b>	<b>11,251,517</b>	<b>13,474,224</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	1,215,013	2,113,840	6,431,862	3,844,742	13,605,457
	<b>1,215,013</b>	<b>2,113,840</b>	<b>6,431,862</b>	<b>3,844,742</b>	<b>13,605,457</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	1,201,056	-	-	-	1,201,056
Текущие счета и депозиты клиентов	823,057	49,496	808,263	149,270	1,830,086
Субординированные займы	2,200,589	-	-	-	2,200,589
Прочие привлеченные средства	1,300,354	-	-	-	1,300,354
	<b>5,525,056</b>	<b>49,496</b>	<b>808,263</b>	<b>149,270</b>	<b>6,532,085</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(4,310,043)</b>	<b>2,064,344</b>	<b>5,623,599</b>	<b>3,695,472</b>	<b>7,073,372</b>

**21 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,490)	8,601
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,490	(8,601)

**(ii) Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,434,573	1,526,540	55,430	4,016,543
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	778,647	-	-	778,647
Кредиты, выданные клиентам	32,544,453	-	-	32,544,453
Прочие финансовые активы	187,930	-	-	187,930
<b>Всего активов</b>	<b>35,945,603</b>	<b>1,526,540</b>	<b>55,430</b>	<b>37,527,573</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	1,462,930	-	-	1,462,930
Текущие счета и депозиты клиентов	12,748,133	1,478,300	11,500	14,237,933
Субординированные займы	2,201,178	-	-	2,201,178
Прочие привлеченные средства	-	6,548,046	-	6,548,046
Прочие финансовые обязательства	1,692,220	2,337	-	1,694,557
<b>Всего обязательств</b>	<b>18,104,461</b>	<b>8,028,683</b>	<b>11,500</b>	<b>26,144,644</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>17,841,142</b>	<b>(6,502,143)</b>	<b>43,930</b>	<b>11,382,929</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>5,789,940</b>	<b>(5,787,600)</b>	<b>-</b>	<b>2,340</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>23,631,082</b>	<b>(12,289,743)</b>	<b>43,930</b>	<b>11,385,269</b>



## 21 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,625,081	1,284,181	55,818	2,965,080
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	120,410	-	-	120,410
Кредиты, выданные клиентам	13,605,457	-	-	13,605,457
<b>Всего активов</b>	<b>15,350,948</b>	<b>1,284,181</b>	<b>55,818</b>	<b>16,690,947</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	1,226,618	-	-	1,226,618
Текущие счета и депозиты клиентов	4,076,255	1,053,734	37,463	5,167,452
Субординированные займы	2,200,589	-	-	2,200,589
Прочие привлеченные средства	1,300,354	-	-	1,300,354
Прочие финансовые обязательства	1,000,521	2,923	4,400	1,007,844
<b>Всего обязательств</b>	<b>9,804,337</b>	<b>1,056,657</b>	<b>41,863</b>	<b>10,902,857</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>5,546,611</b>	<b>227,524</b>	<b>13,955</b>	<b>5,788,090</b>

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(983,179)	18,202
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	3,514	1,116

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

### (в) Кредитный риск

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

## 21 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

Выдача заявок на розничные займы осуществляются работниками собственного Отдела продаж Банка или работникам контрагентов (розничных агентов), с помощью автоматизированной системы выдачи и одобрения займов, и проверяются Отделом розничного кредитования с помощью оценочной модели. Отдел по управлению рисками Банка обрабатывает заявки, в том числе проводит проверку данных в кредитной заявке, на основании процедур, утвержденных в кредитной политике Банка.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Мониторинг портфеля проводится регулярно с целью оценки его показателей.

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

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

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные эквиваленты	3,639,864	2,714,259
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	778,647	120,410
Кредиты, выданные клиентам	32,544,453	13,605,457
Прочие финансовые активы	187,930	-
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>37,150,894</b>	<b>16,440,126</b>

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

## 21 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения установленных в договорах. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

тыс. тенге						Суммарная величина выбытия	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	(поступления) потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	71,638	303,500	27,793	1,143,136	-	1,546,067	1,462,930
Текущие счета и депозиты клиентов	6,576,186	1,841,623	432,007	4,203,575	1,497,312	14,550,703	14,237,933
Субординированные займы	18,851	35,347	53,020	106,040	2,850,968	3,064,226	2,201,178
Прочие привлеченные средства	-	-	-	6,753,487	-	6,753,487	6,548,046
Прочие финансовые обязательства	180,274	1,514,283	-	-	-	1,694,557	1,694,557
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступления	(5,787,600)	-	-	-	-	(5,787,600)	(5,787,600)
- Выбытия	5,789,940	-	-	-	-	5,789,940	5,789,940
<b>Всего обязательств</b>	<b>6,849,289</b>	<b>3,694,753</b>	<b>512,820</b>	<b>12,206,238</b>	<b>4,348,280</b>	<b>27,611,380</b>	<b>26,146,984</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>227,176</b>	-	-	-	-	<b>227,176</b>	<b>227,176</b>

## 21 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге						Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	1,233,181	-	-	-	-	1,233,181	1,226,618
Текущие счета и депозиты клиентов	3,568,511	602,083	50,659	844,747	181,632	5,247,632	5,167,452
Субординированные займы	18,262	35,347	53,020	106,040	2,720,560	2,933,229	2,200,589
Прочие привлеченные средства	1,310,960	-	-	-	-	1,310,960	1,300,354
Прочие финансовые обязательства	-	1,007,844	-	-	-	1,007,844	1,007,844
<b>Всего обязательств</b>	<b>6,130,914</b>	<b>1,645,274</b>	<b>103,679</b>	<b>950,787</b>	<b>2,902,192</b>	<b>11,732,846</b>	<b>10,902,857</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>892,517</b>	-	-	-	-	<b>892,517</b>	<b>892,517</b>

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты классифицируются в соответствии с их датой погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	1,957,391	1,392,876
От 1 до 3 месяцев	1,825,564	593,400
От 3 до 6 месяцев	418,485	49,496
От 6 до 12 месяцев	3,968,869	808,263
Более 1 года	1,321,113	149,270

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	4,016,543	-	-	-	-	-	4,016,543
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики	-	-	-	-	778,647	-	778,647
Кредиты, выданные клиентам	579,027	1,317,042	16,828,645	12,572,630	-	1,247,109	32,544,453
Текущий налоговый актив	-	-	137,873	-	-	-	137,873
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	751,296	-	751,296
Прочие активы	230,473	229,141	290,424	412,386	-	-	1,162,424
<b>Всего активов</b>	<b>4,826,043</b>	<b>1,546,183</b>	<b>17,256,942</b>	<b>12,985,016</b>	<b>1,529,943</b>	<b>1,247,109</b>	<b>39,391,236</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	62,930	-	1,400,000	-	-	-	1,462,930
Текущие счета и депозиты клиентов	6,703,902	1,825,564	4,387,354	1,321,113	-	-	14,237,933
Субординированные займы	1,178	-	-	2,200,000	-	-	2,201,178
Прочие привлеченные средства	-	-	6,548,046	-	-	-	6,548,046
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	52,851	-	-	52,851
Прочие обязательства	298,677	1,641,173	313,271	-	-	-	2,253,121
<b>Всего обязательств</b>	<b>7,066,687</b>	<b>3,466,737</b>	<b>12,648,671</b>	<b>3,573,964</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,756,059</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2,240,644)</b>	<b>(1,920,554)</b>	<b>4,608,271</b>	<b>9,411,052</b>	<b>1,529,943</b>	<b>1,247,109</b>	<b>12,635,177</b>

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные и средства и их эквиваленты	2,965,080	-	-	-	-	-	2,965,080
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики	-	-	-	-	120,410	-	120,410
Кредиты, выданные клиентам	589,410	625,603	8,336,971	3,844,742	-	208,731	13,605,457
Текущий налоговый актив	-	-	203,008	-	-	-	203,008
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	491,103	-	491,103
Прочие активы	74,261	196,878	229,011	18,641	-	16,075	534,866
<b>Всего активов</b>	<b>3,628,751</b>	<b>822,481</b>	<b>8,768,990</b>	<b>3,863,383</b>	<b>611,513</b>	<b>224,806</b>	<b>17,919,924</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	1,226,618	-	-	-	-	-	1,226,618
Текущие счета и депозиты клиентов	3,567,023	593,400	857,759	149,270	-	-	5,167,452
Субординированные займы	589	-	-	2,200,000	-	-	2,200,589
Прочие привлеченные средства	1,300,354	-	-	-	-	-	1,300,354
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	51,962	-	-	51,962
Прочие обязательства	-	1,007,844	309,770	68,398	-	-	1,386,012
<b>Всего обязательств</b>	<b>6,094,584</b>	<b>1,601,244</b>	<b>1,167,529</b>	<b>2,469,630</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,332,987</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2,465,833)</b>	<b>(778,763)</b>	<b>7,601,461</b>	<b>1,393,753</b>	<b>611,513</b>	<b>224,806</b>	<b>6,586,937</b>

## 22 Управление капиталом

Комитет устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями в отношении капитала, установленными Комитетом, банки должны поддерживать норматив отношения капитала 1 уровня к величине активов и величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска активов, условных обязательств, операционного и рыночного рисков («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов данный минимальный уровень капитала 1 уровня к общим активам составлял 6%, а минимальный уровень общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному рискам составляет 12%. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Комитета, по состоянию на 31 декабря.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Установленный резервный капитал за прошлый период	75,750	-
Нераспределенная прибыль за прошлый период	1,311,684	(992,459)
Нематериальные активы	(257,785)	(213,826)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>6,329,152</b>	<b>3,993,218</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Прибыль за год	6,045,900	2,379,893
Субординированные займы	2,200,000	2,200,000
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>8,245,900</b>	<b>4,579,893</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>14,499,302</b>	<b>8,573,111</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска, не аудировано</b>	<b>43,752,962</b>	<b>18,544,154</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала), не аудировано</b>	<b>0.333</b>	<b>0.462</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня), не аудировано</b>	<b>0.145</b>	<b>0.215</b>



## 23 Забалансовые обязательства

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2010 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	223,768	887,181
Гарантии и аккредитивы	3,408	5,336
	<b>227,176</b>	<b>892,517</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала.

## 24 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое для Банка удобное срока действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел неаннулируемой кредиторской задолженности по договорам операционной аренды помещения. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупном доходе, составляют 163,514 тысяч тенге (в 2010 году: 143,127 тысяч тенге).

## **25 Условные обязательства**

### **(а) Страхование**

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

### **(б) Незавершенные судебные разбирательства**

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

### **(в) Условные налоговые обязательства**

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

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

## 26 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Рихард Бенишек, которому принадлежит 90.01% акций Банка.

### (б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, может быть представлен следующим образом.

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Члены Совета директоров	92,444	129,570
Члены Правления	90,558	129,546
	<b>183,002</b>	<b>259,116</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	<b>2011 г.</b>	<b>Средняя</b>	<b>2010 г.</b>	<b>Средняя</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>процентная</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>процентная</b>
		<b>ставка, %</b>		<b>ставка, %</b>
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Прочие активы	-	-	94	-
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	6,760	8.63	21,526	13.00

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

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	590	552

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

Прочие связанные стороны включают группу «Хоум Кредит» и ее дочерние организации. Остатки по расчетам и соответствующие средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка вознаграж- дения, %</u>	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка вознаграж- дения, %</u>
<b>Отчет финансовом положении</b>				
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов				
-в тенге	-	-	2,076	9.75
-в долларх США	-	-	1,475	-

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

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	-	198,238
Комиссионные доходы	-	21
Комиссионные расходы	-	10,857
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	86,478

## 27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	3,639,864	-	3,639,864	3,639,864
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	778,647	-	778,647	778,647
Кредиты, выданные клиентам	32,544,453	-	32,544,453	32,544,453
Прочие финансовые активы	187,930	-	187,930	187,930
	<b>37,150,894</b>	<b>-</b>	<b>37,150,894</b>	<b>37,150,894</b>
Счета и депозиты банков	-	1,462,930	1,462,930	1,557,879
Текущие счета и депозиты клиентов	-	14,237,933	14,237,933	14,874,461
Субординированные займы	-	2,201,178	2,201,178	2,626,283
Прочие привлеченные средства	-	6,548,046	6,548,046	6,549,721
Прочие финансовые обязательства	-	1,626,077	1,626,077	1,626,077
	<b>-</b>	<b>26,076,164</b>	<b>26,076,164</b>	<b>27,234,421</b>

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

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	2,714,259	-	2,714,259	2,714,259
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	120,410	-	120,410	120,410
Кредиты, выданные клиентам	13,605,457	-	13,605,457	13,605,457
	<b>16,440,126</b>	<b>-</b>	<b>16,440,126</b>	<b>16,440,126</b>
Счета и депозиты банков	-	1,226,618	1,226,618	1,232,518
Текущие счета и депозиты клиентов	-	5,167,452	5,167,452	5,211,972
Субординированные займы	-	2,200,589	2,200,589	2,578,769
Прочие привлеченные средства	-	1,300,354	1,300,354	1,304,888
Прочие финансовые обязательства	-	1,007,844	1,007,844	1,007,844
	<b>-</b>	<b>10,902,857</b>	<b>10,902,857</b>	<b>11,335,991</b>

## **27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

### **Учетные классификации и справедливая стоимость**

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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