BANKRBK

Примечания, содержащие краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию к промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2012 года

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.
Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношения признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной догвора в отношении данного финвнсового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК»), все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение

осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибылях и убытках за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыли или убытки за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции, как имеющиеся в наличии для продажи в момент их первоначального признания.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи,

рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из состава прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земли Банка подлежат переоценке с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего

совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезной службы
Здания	100 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Прочие активы	2-14 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из

отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по Отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке за год по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу НБРК на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инвестиции, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия, находящихся в обращении в течение отчетного года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному пенсионному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять процентов или более от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)	31 марта 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Наличные средства	1 446 925	993 548
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	2 291 307	1 375 997
Обязательные резервы на счетах в НБРК	1 323 731	828 515
Корреспондентские счета в других банках	504 143	1 324 754
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев		1 996 630
Вклады, размещенные в других банках	2 389 155	
Итого денежных средств и их эквивалентов	**7 955 261**	**6 519 444**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2012 года

(в тысячах тенге)	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Вклады в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Национальный Банк Республики Казахстан	3 615 038			3 615 038
Fitch Ratings				-
A+		195 654	2 389 155	2 584 809
BB-		303 419		303 419
BBB		5 070		5 070
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	**3 615 038**	**504 143**	**2 389 155**	**6 508 336**

Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)	31 марта 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные кредиты	26 096 017	12 551 172
Кредиты физическим лицам	4 372 702	3 471 743
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	**30 468 719**	**16 022 915**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(182 311)	(160 229)
Итого кредитов и авансов клиентам	**30 286 408**	**15 862 686**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам по состоянию на 31 марта 2012 года

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	(153 999)	(6 230)	**(160 229)**
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(99 363)	(4 749)	**(104 112)**
Восстановление резерва под обесценение в течение года	73 252	8 798	**82 050**
Восстановление резерва под средства, выведенные из категории безнадежных	(12)	(8)	**(20)**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2012 года	**(180 122)**	**(2 189)**	**(182 311)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2012 года

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	280 841	256 636	**537 477**
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием	1 847 644	-	1 847 644
- товарами в обороте и товарами поступающими в будущем	5 257 555	7 338	5 264 893
- недвижимостью	7 403 444	860 627	8 264 071
- гарантиями третьих сторон	1 026 834	49 174	1 076 008
- денежными средствами	800 805	760 164	1 560 969
- активы, поступающие в будущем по контрактам	8 302 084	15 023	8 317 107
- ценными бумагами и драгоценными металлами	105 445	942 088	1 047 533
- прочими активами	1 071 365	1 481 652	2 553 017
Итого общая сумма кредитов и авансов	**26 096 017**	**4 372 702**	**30 468 719**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)	**31 марта 2012 г.**	**31 декабря 2011 г.**
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	6 813 911	2 401 412
Ноты Национального Банка РК	14 769 272	5 852 026
Корпоративные облигации	3 319 656	1 351 746
Итого долговые ценные бумаги	**24 902 839**	**9 605 184**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2012

в тысячах тенге	**Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК, НБРК**	**Корпоративные облигации**	**Итого**
Непросрочненные и не обесцененные			
Standard & Poor"s: BBB+		311 794	311 794
Standard & Poor"s: BBB		1 424 521	1 424 521
Standard & Poor"s: BBB-		393 436	393 436
Moody"s Investors Service: Ba3		491 987	491 987
Fitch Ratings: BBB		135 600	135 600
Fitch Ratings: BBB-		562 318	562 318
Без рейтинга	21 583 183		21 583 183
Итого непросроченные и необесцененные	**21 583 183**	**3 319 656**	**24 902 839**

Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Оборудование и прочие	Строящиеся основные средства и арендованные здания	**Итого Основных средств**	Нематериальные активы	**Итого**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года	**579 235**	**20 414**	**3 242**	**44 397**	**-**	**647 288**	**21 477**	**668 765**
Поступления	71 713	63 426	5 100	186 140	173 425	499 804	46 141	545 945
Выбытия		(1 020)	(3 242)	(3 002)		(7 264)		(7 264)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года	**650 948**	**82 820**	**5 100**	**227 535**	**173 425**	**1 139 828**	**67 618**	**1 207 446**
Поступления		10 458	46 831	53 255	69 198	179 742	5 785	185 527
Выбытия			(100)		(2 289)	(2 389)		(2 389)
Стоимость или оценка на 31 марта 2012 года	**650 948**	**93 278**	**51 831**	**280 790**	**240 334**	**1 317 181**	**73 403**	**1 390 584**
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	**(5 886)**	**(9 458)**	**(1 351)**	**(22 165)**	**-**	**(38 860)**	**(16 592)**	**(55 452)**
Начисления за год	(5 614)	(6 953)	(286)	(8 982)	(1 680)	(23 515)	(4 276)	(27 791)
Списано при выбытии		1 020	1 594	2 565		5 179		5 179
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	**(11 500)**	**(15 391)**	**(43)**	**(28 582)**	**(1 680)**	**(57 196)**	**(20 868)**	**(78 064)**
Начисления за период	(1 592)	(3 839)	(387)	(8 667)	(6 815)	(21 300)	(2 550)	(23 850)
Списано при выбытии			3			3		3
Накопленная амортизация на 31 марта 2012 года	**(13 092)**	**(19 230)**	**(427)**	**(37 249)**	**(8 495)**	**(78 493)**	**(23 418)**	**(101 911)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	**573 349**	**10 956**	**1 891**	**22 232**	**-**	**608 428**	**4 885**	**613 313**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	**639 448**	**67 429**	**5 057**	**198 953**	**171 745**	**1 082 632**	**46 750**	**1 129 382**
Балансовая стоимость на 31 марта 2012 года	**637 856**	**74 048**	**51 404**	**243 541**	**231 839**	**1 238 688**	**49 985**	**1 288 673**

Прочие финансовые активы

(в тысячах тенге)	31 марта 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Инвестиции	100 030	100 030
Прочие дебиторы	561 419	556 307
Требования по операциям спот	221 655	-
Итого прочих финансовых активов	**883 104**	**656 337**

Инвестиции включают в себя акции АО «Алматинский Финансовый Центр». Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Прочие активы

(в тысячах тенге)	31 марта 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Предоплата за услуги	75 594	63 631
Предоплата за товары	2 005	3 221
Предоплата по налогам	153	75
Товарно материальные запасы	19 509	14 563
Предоплата по капитальным вложениям	102 487	81 735
Прочее	1 387	16
Итого прочие активы	**201 135**	**163 241**

Средства клиентов

(в тысячах тенге)	31 марта 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Государственные и общественные организации	**9 462 868**	**1 241 813**
- Текущие/расчетные счета	1 218 027	224 240
- Срочные депозиты	8 010 334	1 017 573
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	234 507	-
Прочие юридические лица	**33 590 110**	**25 667 374**
- Текущие/расчетные счета	11 354 841	6 842 421
- Срочные депозиты	18 790 987	17 596 894
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	3 441 776	1 225 687
- Прочие вклады	2 506	2 372
Физические лица	**9 638 097**	**6 198 918**
- Текущие счета/счета до востребования	113 138	210 180
- Срочные депозиты	7 877 078	4 608 722
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	1 647 881	1 380 016
Итого средств клиентов	**52 691 075**	**33 108 105**

Прочие финансовые обязательства

(в тысячах тенге)	31 марта 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиторская задолженность	62 091	37 991
Комиссионные начисления	2 280	325
Обязательства по операциям спот	221 932	-
Итого прочих финансовых обязательств	**286 303**	**38 316**

Прочие обязательства

(в тысячах тенге)	31 марта 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиторская задолженность за товары	694	378
Кредиторская задолженность за услуги	35 002	9 926
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	21 977	18 326
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	50 550	27 534
Кредиторская задолженность по капитальным расходам	9 299	20 469
Итого прочих обязательств	**117 522**	**76 633**

Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)	31 марта 2012 г.	31 марта 2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	844 679	148 795
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105 619	9 418
Операции обратное РЕПО	1 088	38
Корреспондентские счета в других банках	140	2
Средства в других банках	2 420	
Итого процентных доходов	**953 946**	**158 253**
Процентные расходы		
Срочные вклады	482 483	40 521
Операции РЕПО	472	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 461	742
Субординированный долг	2 625	
Итого процентных расходов	**497 041**	**41 263**
Чистые процентные доходы	**456 905**	**116 990**

Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)	31 марта 2012 г.	31 марта 2011 г.
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	25 453	7 342
Операции по купле-продаже иностранной валюты	12 614	2 917
Расчетные операции	12 820	5 609
Гарантии выданные	52 847	18 316
Прочее	4 041	3 634
Итого комиссионных доходов	**107 775**	**37 818**
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	1 715	1 169
Операции по купле-продаже ценных бумаг	1 885	85
Прочее	80	27
Итого комиссионных расходов	**3 680**	**1 281**
Чистый комиссионный доход	**104 095**	**36 537**

Административные расходы

(в тысячах тенге)	31 марта 2012 г.	31 марта 2011 г.
Расходы на содержание персонала	309 084	99 043
Амортизация основных средств	21 300	3 232
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	14 143	1 910
Расходы на охрану	18 121	6 117
Расходы по операционной аренде	30 077	4 735
Услуги связи	5 147	2 121
Транспортные расходы	7 394	1 716
Рекламные и маркетинговые услуги	29 344	2 323
Профессиональные услуги	33 176	3 184
Канцелярские товары	2 275	609
Командировочные расходы	910	597
Амортизация нематериальных активов	2 550	409
Расходы по страхованию депозитов физических лиц	18 140	-
Профессиональный членский взнос	7 645	119
Расходы на ремонт	3 267	10 232
Расходы по страхованию	149	27
Обучение сотрудников	17	20
Представительские расходы	671	472
Прочее	27 587	21 774
Итого административных и прочих операционных расходов	**530 997**	**158 640**

Сегментный анализ

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 31 марта 2012 года:

(в тысячах тенге)	Корпоратив-ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести-ционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	202 724			202 724
Кредиты и авансы клиентам	25 915 895	4 370 513		30 286 408
Инвестиционные ценные бумаги			24 902 839	24 902 839
Прочие финансовые активы	782 706	368	100 030	883 104
Итого активы сегментов	**26 901 325**	**4 370 881**	**25 002 869**	**56 275 075**
Обязательства				
Средства клиентов	43 052 978	9 638 097		52 691 075
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО			2 300 018	2 300 018
Прочие финансовые обязательства	272 427	11 950	1 926	286 303
Итого обязательства сегментов	**43 325 405**	**9 650 047**	**2 301 944**	**55 277 396**

(в тысячах тенге)	Корпоратив-ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести-ционная деятельность	Итого
Процентные доходы	701 267	145 972	106 707	953 946
Процентные расходы	(306 898)	(178 210)	(11 933)	(497 041)
Чистые процентные доходы	**394 369**	**(32 238)**	**94 774**	**456 905**
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	(26 221)	4 049		(22 172)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	**368 148**	**(28 189)**	**94 774**	**434 733**
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	103 577	4 198		107 775
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(1 783)	(12)	(1 885)	(3 680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 733			19 733
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	4 331			4 331
Прочие операционные доходы	1 156		447	1 603
Результаты сегмента	**495 162**	**(24 003)**	**93 336**	**564 495**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

(в тысячах тенге)	Корпоратив-ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести-ционная деятель-ность	Итого
Активы				
Средства в других банках	1 781			1 781
Кредиты и авансы клиентам	12 397 173	3 465 513		15 862 686
Инвестиционные ценные бумаги			9 603 554	9 603 554
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО			4 933 523	4 933 523
Прочие финансовые активы	556 307		100 030	656 337
Итого активы сегментов	**12 955 261**	**3 465 513**	**14 637 107**	**31 057 881**
Обязательства				
Средства клиентов	26 909 187	6 198 918		33 108 105
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО			96 001	96 001
Прочие финансовые обязательства	32 061	5 936	319	38 316
Итого обязательства сегментов	**26 941 248**	**6 204 854**	**96 320**	**33 242 422**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 31 марта 2011 года:

(в тысячах тенге)	Корпоратив-ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести-ционная деятель-ность	Итого
Процентные доходы	144 965	3 831	9 457	158 253
Процентные расходы	(38 751)	(1 770)	(742)	(41 263)
Чистые процентные доходы	**106 214**	**2 061**	**8 715**	**116 990**
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	4 475	672		5 147
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	**110 689**	**2 733**	**8 715**	**122 137**
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	36 541	1 277		37 818
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(1 217)		(64)	(1 281)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 176			4 176
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(5)			(5)
Прочие операционные доходы	280			280
Результаты сегмента	**150 464**	**4 010**	**8 651**	**163 125**

Сегментный анализ

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

(в тысячах тенге)	**31 марта 2012 г.**	**31 декабря 2011 г.**
Итого активы сегментов	**56 275 075**	**31 057 881**
Фиксированные активы	1 288 673	1 129 382
Денежные средства и их эквиваленты	7 955 261	6 519 444
Предоплата по текущему подоходному налогу	587	587
Прочие активы	201 135	163 241
Итого активы	**65 720 731**	**38 870 535**
Итого обязательства сегментов	**55 277 396**	**33 242 422**
Отложенное налоговое обязательство	82 559	82 559
Прочие обязательства	117 522	76 633
Субординированный долг	152 625	-
Итого обязательства	**55 630 102**	**33 401 614**

(в тысячах тенге)	**31 марта 2012 г.**	**31 марта 2011 г.**
Итого результаты сегмента	**564 495**	**163 125**
Административные и прочие операционные расходы	(530 997)	(158 640)
Прибыль до налогообложения	**33 498**	**4 485**
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Прибыль за период	**33 498**	**4 485**

Операции со связанными сторонами

	31 марта 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
(в тысячах тенге)	Акционеры	Члены правления	Прочие	Акционеры	Члены правления	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2011 г.:12%-16%, 1 квартал 2012 г.:11%-19%)	-	16 780	686 326	-	17 443	552 074
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:ноль)	242	1 165	4 779 855	154 440	412	30 753
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:4%-6.5% в валюте доллар США)	-	-	52 442	-	-	69 402
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:4%-10%)	92 336	-	142 766	71 712		238 780
Неиспользованные кредитные линии	-	-	125 000	-	-	25 804

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2011 г.		
(в тысячах тенге)	Акционе-ры	Члены правления	Прочие	Акционе-ры	Члены правления	Прочие
Процентные доходы	-	494	56 366	-	2 220	24 868
Процентные расходы	2 211	-	3 667	1 712	-	5 429