

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-50



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (далее. «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют 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 проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік; Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG компаниясы «KPMG International» қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

«КПМГ Аудит» компаниясы, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Ким Е.В.

Сертифицированный аудитор

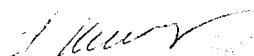
Республики Казахстан,

Квалификационное свидетельство аудитора

№.МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

1 марта 2013 года

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Приме- чание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	743,736	624,583
Процентные расходы	4	(54,011)	(17,836)
Чистый процентный доход		689,725	606,747
Комиссионные доходы	5	1,561,287	1,483,242
Комиссионные расходы	6	(32,332)	(28,112)
Чистый комиссионный доход		1,528,955	1,455,130
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	498,458	474,097
Прочие операционные доходы		999	3,059
Операционные доходы		2,718,137	2,539,033
Общие и административные расходы	8	(685,392)	(592,209)
Прибыль до налогообложения		2,032,745	1,946,824
Расход по подоходному налогу	9	(361,109)	(332,918)
Прибыль и общий совокупный доход за год		1,671,636	1,613,906

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 50, была одобрена Советом директоров 1 марта 2013 года:

Тянь Вэй

Председатель Правления

Усенова З.С.

Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	43,907,386	43,975,732
Обязательный резерв в Национальном банке Республики Казахстан		1,282,719	1,166,306
Кредиты, выданные клиентам	11	13,890,351	4,360,783
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12	1,805,798	8,513,567
Основные средства и нематериальные активы	13	2,765,619	2,527,793
Отложенные налоговые активы	9	3,061	5,194
Прочие активы	14	81,835	240,698
Итого активов		63,736,769	60,790,073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	15	1,038,513	128,327
Текущие счета и депозиты клиентов	16	47,832,323	47,510,596
Прочие обязательства		75,000	31,853
Итого обязательств		48,945,836	47,670,776
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	5,485,008	5,485,008
Эмиссионный доход		89,144	89,144
Установленный резервный капитал		2,161,714	2,000,324
Нераспределенная прибыль		7,055,067	5,544,821
Итого капитала		14,790,933	13,119,297
Итого обязательств и капитала		63,736,769	60,790,073
Потенциальные и условные обязательства	20-21		

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	728,038	625,369
Процентные расходы	(48,195)	(16,428)
Комиссионные доходы	1,565,440	1,547,793
Комиссионные расходы	(31,062)	(27,099)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	496,726	467,103
Поступления по прочим доходам	999	3,059
Общие и административные расходы	(566,079)	(522,306)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв в Национальном банке Республики Казахстан	(116,413)	(506,831)
Кредиты, выданные клиентам	(9,524,809)	(1,528,993)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	910,186	(246,037)
Текущие счета и депозиты клиентов	328,015	4,087,698
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(6,257,154)	3,883,328
Подоходный налог уплаченный	(358,976)	(334,310)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в) от операционной деятельности	(6,616,130)	3,549,018
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(2,966,400)	(10,214,097)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	9,686,840	10,478,054
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(160,552)	(2,034,886)
Продажи основных средств	-	2,647
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	6,559,888	(1,768,282)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(56,242)	1,780,736
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(12,104)	(70,304)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	43,975,732	42,265,300
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	43,907,386	43,975,732
(Примечание 10)		

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Установ- ленный резервный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	5,485,008	89,144	651,173	5,280,066	11,505,391
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	-	1,613,906	1,613,906
Перенос в состав установленного резервного капитала	-	-	1,349,151	(1,349,151)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	5,485,008	89,144	2,000,324	5,544,821	13,119,297
Остаток на 1 января 2012 года	5,485,008	89,144	2,000,324	5,544,821	13,119,297
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	-	1,671,636	1,671,636
Перенос в состав установленного резервного капитала	-	-	161,390	(161,390)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	5,485,008	89,144	2,161,714	7,055,067	14,790,933

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (далее, «Банк») было создано 19 апреля 1993 года как «Банк Китая в г. Алматы». 19 декабря 1997 года Банк был перерегистрирован в Закрытое акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане». 4 мая 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество Дочерний банк «Банк Китая в Казахстане».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности № 181, выданную КФН от 31 января 2006 года. Банк является членом государственной системы гарантирования депозитов в Республике Казахстан.

24 декабря 2008 года КФН присвоил Материнскому банку статус банковского холдинга АО ДБ «Банк Китая в Казахстане». Присвоение статуса явилось результатом изменений и дополнений в нормативно-правовые акты, вступивших в силу 23 октября 2008 года, в соответствии с которыми банки-нерезиденты, которым принадлежит большая часть капитала банка-резидента, могут иметь статус банковского холдинга.

Юридический адрес Банка: г. Алматы, ул. Гоголя, 201. Банк имеет один филиал в г. Алматы и один филиал в г. Актобе.

Среднее количество сотрудников Банка в течение года составило 104 человека (в 2011 году: 94).

Банк полностью принадлежит «Банку Китая Лимитед» (далее, «Акционер» или «Материнский банк»), находящемуся в Народной Китайской Республике, Пекин. Деятельность Банка тесно связана с требованиями Акционера, и определение цен на услуги Банка Акционеру осуществляется совместно с другими банками Акционера. Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в Примечании 22.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. 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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) 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 операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, 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, представлена в Примечании 11 – Оценка обесценения кредитов.

3 Основные положения учетной политики

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту 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 процентов 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, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. 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 в кассе, 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. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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 Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные 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 непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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 процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевыми инструментами, 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 положения 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 процентной ставки, 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 процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен, 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 положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принципы 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 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 прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(vii) *Прекращение признания*

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(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 положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(iii) 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. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здание	50 лет;
- компьютеры	4 - 5 лет;
- мебель	7 лет;
- автотранспортные средства	15 лет;
- прочее	5— 15 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 эквивалентов денежных средств, кредитов, ценных бумаг, удерживаемых до погашения 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 Банка, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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

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 положения 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, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

(з) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(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 за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно 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 разниц, относящихся 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 законов по состоянию на отчетную дату.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Налогообложение, продолжение

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

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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 процентной ставки.

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

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- 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 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вводит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен принимать данный стандарт досрочно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- 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.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы Банк представлял статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- 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 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	149,520	253,211
Кредиты, выданные клиентам	430,956	301,194
Денежные средства и их эквиваленты:		
- Средства в Национальном банке Республики Казахстан – депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	127,342	54,885
- Счета и депозиты в банках – счета типа «Ностро»	35,918	15,293
	743,736	624,583
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(53,954)	(17,836)
Счета и депозиты банков	(57)	-
	689,725	606,747

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Агентские услуги	1,053,335	1,064,048
Расчетные операции	365,788	339,941
Снятие денежных средств	76,362	41,906
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	29,084	9,754
Ведение лицевых счетов	7,605	7,770
Прочие	29,113	19,823
	1,561,287	1,483,242

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, комиссионный доход за агентские услуги в размере 915,579 тысяч тенге (в 2011 году: 992,617 тысяч тенге) относится к комиссиям, полученным Банком за деятельность в качестве агента по кредитам, выданным Банком Китая, на Каймановых островах. Банк предоставляет услуги по управлению кредитами, выданными корпоративным клиентам – резидентам Республики Казахстан. Банк не подвержен какому-либо кредитному риску, относящемуся к кредитам, выданным Банком Китая, на Каймановых островах. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в финансовой отчетности Банка.

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расчетные операции	11,045	10,682
Уплата членского взноса КФБ	10,965	7,421
Отчисления в фонд страхования депозитов	8,127	4,641
Брокерские услуги	1,990	2,658
Кассовые операции	205	227
Прочие	-	2,483
	32,332	28,112

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от операций «спот»	496,726	467,103
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	1,732	6,994
	498,458	474,097

8 Общие и административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Оплата труда персонала	299,637	276,262
Телекоммуникационные и информационные услуги	90,765	83,964
Износ и амортизация	77,321	50,320
Налоги, отличные от подоходного налога	67,038	43,808
Ремонт и техническое обслуживание	40,372	35,487
Охрана	35,581	31,102
Профессиональные услуги	18,511	15,010
Командировочные расходы	17,270	20,869
Расходы на аренду	8,986	8,986
Представительские расходы	6,228	19,925
Транспортные расходы	1,980	2,363
Реклама и маркетинг	578	694
Прочие	21,125	3,419
	685,392	592,209

9 Расход по подоходному налогу

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	385,573	374,391
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(26,597)	(40,081)
	358,976	334,310
Расход по отложенному подоходному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие восстановления временных разниц	2,133	(1,392)
Всего расхода по подоходному налогу	361,109	332,918

В 2012 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2011 год: 20%).

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

Выверка эффективной ставки налога

	2012 г. тыс. тенге	%	2011 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	2,032,745	100	1,946,824	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	406,549	20.00	389,365	20.00
Необлагаемый доход от операций с государственными ценными бумагами	(16,254)	(0.80)	(50,642)	(2.60)
Невычитаемые расходы	(2,589)	0.13	34,276	1.76
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(26,597)	(1.31)	(40,081)	(2.06)
	361,109	17.76	332,918	17.10

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 требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток 31 декабря 2012 г.
Основные средства	2,052	(1,629)	423
Прочие обязательства	3,142	(504)	2,638
	5,194	(2,133)	3,061

тыс. тенге	Остаток 1 января 2011 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток 31 декабря 2011 г.
Основные средства	2,521	(469)	2,052
Прочие обязательства	1,281	1,861	3,142
	3,802	1,392	5,194

10 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	309,808	263,328
Средства в Национальном банке Республики Казахстан		
- Счет типа «Ностро»	25,473,047	16,195,549
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9,000,625	11,001,181
Счета и депозиты в банках – счета типа «Ностро»		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	10,346,998	17,681,256
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	59,627	724
Минимальные резервные требования в НБРК	(1,282,719)	(1,166,306)
	43,907,386	43,975,732

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poor's» или другими агентствами, сконвертированными по шкале агентства «Standard&Poor's».

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.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Существенная концентрация кредитных рисков

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет два банка, остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составил, соответственно, 43,717,253 тысячи тенге и 44,134,546 тысяч тенге.

11 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	11,403,663	1,402,246
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,952,029	2,758,927
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13,355,692	4,161,173
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	340,592	76,323
Потребительские кредиты	194,067	123,287
Всего кредитов, выданных физическим лицам	534,659	199,610
	13,890,351	4,360,783

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все кредиты, выданные клиентам, не являются просроченными или обесцененными. Коллективный резерв не был признан в отношении кредитов, выданных клиентам, так как все возможные риски были рассмотрены при проведении проверки на предмет обесценения на индивидуальной основе, и Банк не имеет исторических тенденций убытков по кредитам, выданным клиентам. Соответственно, не было признано резерва по обесценению.

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Изменения 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 клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 138,904 тысячи тенге выше (31 декабря 2011 года: 43,608 тысяч тенге).

(б) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам по типам обеспечения:

31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	2,836,765	1,084,915	1,751,850	-
Корпоративные гарантии от связанной стороны (с кредитным рейтингом А)	9,003,375	-		9,003,375
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,515,552	-	-	1,515,552
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	13,355,692	1,084,915	1,751,850	10,518,927
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13,355,692	1,084,915	1,751,850	10,518,927

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2011 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, оценен- ного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	2,630,995	1,278,499	1,352,496	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,530,178	-	-	1,530,178
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	4,161,173	1,278,499	1,352,496	1,530,178
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4,161,173	1,278,499	1,352,496	1,530,178

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение):

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Непросроченные кредиты	534,659	138,179	393,180	3,300
Всего ипотечных кредитов	534,659	138,179	393,180	3,300
31 декабря 2011 года тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	199,610	78,682	120,928	-
Всего ипотечных кредитов	199,610	78,682	120,928	-

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Промышленность	10,959,293	1,307,572
Производство	1,063,648	216,585
Торговля	858,355	800,277
Кредиты, выданные клиентам	534,659	199,610
Строительство	474,396	1,836,739
	13,890,351	4,360,783

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного заемщика (в 2011 году: не имел), кредиты которому составляют более 10% капитала. С совокупный объем остатков по кредитам указанному заемщику по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 9,003,375 тысяч тенге (в 2011 году: отсутствуют).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 18, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

12 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	997,759	3,049,386
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Казахстан	808,039	5,464,181
	1,805,798	8,513,567

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются обесцененными или просроченными.

13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Офисная мебель	Транспортные средства	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	2,615,063	17,159	13,851	45,994	23,004	30,152	2,745,223
Поступления	226,108	15,346	19,847	-	48,127	8,870	318,298
Переводы	-	-	-	-	(3,151)	-	(3,151)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2,841,171	32,505	33,698	45,994	67,980	39,022	3,060,370
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	155,113	6,240	2,891	22,126	9,196	21,864	217,430
Износ и амортизация за год	51,861	5,326	2,643	8,747	6,255	2,489	77,321
Остаток на 31 декабря 2012 года	206,974	11,566	5,534	30,873	15,451	24,353	294,751
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2012 года	2,634,197	20,939	28,164	15,121	52,529	14,669	2,765,619
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2011 года	743,989	13,935	14,538	41,864	21,712	28,313	864,351
Поступления	1,871,074	6,954	7,651	10,969	7,521	1,839	1,906,008
Выбытия	-	(3,730)	(8,338)	(6,839)	(6,229)	-	(25,136)
Остаток на 31 декабря 2011 года	2,615,063	17,159	13,851	45,994	23,004	30,152	2,745,223
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	125,398	6,721	9,644	19,251	10,914	19,458	191,386
Износ и амортизация за год	29,715	3,249	1,585	8,854	4,511	2,406	50,320
Выбытия	-	(3,730)	(8,338)	(5,979)	(6,229)	-	(24,276)
Остаток на 31 декабря 2011 года	155,113	6,240	2,891	22,126	9,196	21,864	217,430
Балансовая стоимость							
At 31 декабря 2011 года	2,459,950	10,919	10,960	23,868	13,808	8,288	2,527,793

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (в 2011 году: отсутствуют).

14 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные</i>		
Дебиторская задолженность по агентским услугам	71,359	75,517
Всего прочих финансовых активов	71,359	75,517
Предоплаты	7,389	161,706
Сырье и материалы	2,581	2,955
Прочие	506	520
Всего прочих нефинансовых активов	10,476	165,181
	81,835	240,698

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет дебиторов, счета по которым составляют более 10% капитала.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все прочие активы не являются обесцененными или просроченными.

15 Счета и депозиты банков

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Счета типа «Востро»	963,143	128,327
Срочные депозиты	75,370	-
	1,038,513	128,327

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет банков, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1,700,339	1,962,130
- Корпоративные клиенты	40,466,706	35,487,530
Срочные депозиты		
- Физические лица	2,132,856	521,942
- Корпоративные клиенты	3,532,422	9,538,994
	47,832,323	47,510,596

Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 402,548 тысяч тенге (в 2011 году: 554,020 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет семь клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляет 29,006,369 тысяч тенге и 22,859,733 тысячи тенге, соответственно.

17 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 5,150 обыкновенных акций (2011 год: 5,150 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,065,050 тенге.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Резервный капитал

В соответствии с поправками, внесенными в Постановление КФН № 196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк должен создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу каждый год, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год, до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (как определено в Постановлении КФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них») за предшествующий год. Такое увеличение должно составлять не менее 10% и не более 100%.

В 2012 году акционеры утвердили перевод суммы в размере 161,390 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в данный установленный резервный капитал (в 2011 году: 1.349.151 тысяча тенге).

Установленный резервный капитал не подлежит распределению.

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в период, когда они были объявлены. В 2012 и 2011 годах дивиденды не объявлялись.

18 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.

18 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Правление Банка 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.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, 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 процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

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.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок 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 процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел инструментов с плавающей процентной ставкой и, соответственно, анализ по ожидаемым срокам погашения совпадает с анализом сроков пересмотра ставок вознаграждения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 г.			2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты:						
- Средства в Национальном Банке Республики Казахстан – срочные депозиты со сроком погашения менее трех месяцев	0.5	-	-	0.67	-	-
- Счета типа «Ностро» в других банках	-	0.03	-	-	0.04	-
Кредиты, выданные клиентам:			-			
- Кредиты, выданные юридическим лицам	8.11	5.27	-	10.04	5.78	-
- Кредиты, выданные физическим лицам	11.20	9.68	-	10.84	8.97	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2.90	-	-	2.93	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	3.23	1.24	0.19	1.99	0.58	0.61

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	132,419	132,419	182,510	182,510
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(132,419)	(132,419)	(182,510)	(182,510)

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 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	15,939,770	27,814,615	153,001	43,907,386
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	1,282,719	-	-	1,282,719
Кредиты, выданные клиентам	12,797,185	1,093,166	-	13,890,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,805,798	-	-	1,805,798
Прочие финансовые активы	15,317	56,042	-	71,359
Итого активов	31,840,789	28,963,823	153,001	60,957,613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	48,370	977,195	12,948	1,038,513
Текущие счета и депозиты клиентов	21,275,163	26,434,921	122,239	47,832,323
Итого обязательств	21,323,533	27,412,116	135,187	48,870,836
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	10,517,256	1,551,707	17,814	12,086,777

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Активы и обязательства Банка в прочих валютах выражены, в основном, в китайских юанях.

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

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	18,758,537	20,673,051	4,544,144	43,975,732
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	1,166,306	-	-	1,166,306
Кредиты, выданные клиентам	2,779,258	1,581,525	-	4,360,783
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8,513,567	-	-	8,513,567
Прочие финансовые активы	14,772	60,745	-	75,517
Итого активов	31,232,440	22,315,321	4,544,144	58,091,905
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	24,000	104,327	-	128,327
Текущие счета и депозиты клиентов	20,763,226	22,220,233	4,527,137	47,510,596
Итого обязательств	20,787,226	22,324,560	4,527,137	47,638,923
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	10,445,214	(9,239)	17,007	10,452,982

Падение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года 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 процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	124,137	124,137	(739)	(739)
10% рост курса другой валюты по отношению к тенге	1,425	1,425	1,361	1,361

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

18 Управление рисками, продолжение

(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 Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

18 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства	43,597,578	43,712,404
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	1,282,719	1,166,306
Кредиты, выданные клиентам	13,890,351	4,360,783
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,805,798	8,513,567
Прочие финансовые активы	71,359	75,517
Итого максимального уровня риска	60,647,805	57,828,577

Анализ обеспечения, удерживаемого в отношении кредитов, выданных клиентам, и концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам представлен в Примечании 11.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел двух должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляет 44.835.713 тысяч тенге и 45,123,028 тысяч тенге, соответственно.

(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 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.

18 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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.

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

18 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От			От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
		1 до 3 месяцев	3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев				
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков	1,038,513	-	-	-	-	-	1,038,513	1,038,513
Текущие счета и депозиты клиентов	47,539,531	244,946	36,461	13,372	-	-	47,834,310	47,832,323
Итого обязательств	48,578,044	244,946	36,461	13,372	-	-	48,872,823	48,870,836
Обязательства кредитного характера								
	23,762,244	-	-	-	-	-	23,762,244	23,762,244

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От			От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
		1 до 3 месяцев	3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев				
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков	128,327	-	-	-	-	-	128,327	128,327
Текущие счета и депозиты клиентов	46,956,993	114,891	294,070	-	145,929	-	47,511,883	47,510,596
Итого обязательств	47,085,320	114,891	294,070	-	145,929	-	47,640,210	47,638,923
Обязательства кредитного характера								
	1,864,437	-	-	-	-	-	1,864,437	1,864,437

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

18 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	43,907,386	-	-	-	-	-	43,907,386
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	1,282,719	1,282,719
Кредиты, выданные клиентам	447,138	-	1,086,220	11,770,143	586,850	-	13,890,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	997,759	808,039	-	-	-	1,805,798
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,765,619	2,765,619
Оложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	3,061	3,061
Прочие активы	-	37,593	44,242	-	-	-	81,835
Итого активов	44,354,524	1,035,352	1,938,501	11,770,143	586,850	4,051,399	63,736,769
Обязательства							
Счета и депозиты банков	1,038,513	-	-	-	-	-	1,038,513
Текущие счета и депозиты клиентов	47,054,890	437,377	307,698	32,358	-	-	47,832,323
Прочие обязательства	30,370	44,630	-	-	-	-	75,000
Итого обязательств	48,123,773	482,007	307,698	32,358	-	-	48,945,836
Чистая позиция	(3,769,249)	553,345	1,630,803	11,737,785	586,850	4,051,399	14,790,933

18 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 тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	43,975,732	-	-	-	-	-	-	43,975,732
Обязательный резерв в Национальном Банке	-	-	-	-	-	-	-	-
Республики Казахстан	190,316	311,827	1,835,061	-	-	1,166,306	1,166,306	1,166,306
Кредиты, выданные клиентам	-	1,011,574	6,697,396	1,856,324	167,255	-	-	4,360,783
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	804,597	-	-	-	8,513,567
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,527,793	2,527,793	2,527,793
Оложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5,194	5,194	5,194
Прочие активы	-	15,725	224,973	-	-	-	-	240,698
Итого активов	44,166,048	1,339,126	8,757,430	2,660,921	167,255	3,699,293	60,790,073	
Обязательства								
Счета и депозиты банков	128,327	-	-	-	-	-	-	128,327
Текущие счета и депозиты клиентов	46,435,924	383,201	423,827	267,644	-	-	-	47,510,596
Прочие обязательства	31,853	-	-	-	-	-	-	31,853
Итого обязательств	46,596,104	383,201	423,827	267,644	-	-	-	47,670,776
Чистая позиция	(2,430,056)	955,925	8,333,603	2,393,277	167,255	3,699,293	13,119,297	

19 Управление капиталом

КФН НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями КФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала 1 уровня к общей величине активов и норматив отношения общей величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень капитала 1 уровня к общим активам составлял 5% (в 2011 году: 5%), а минимальный уровень общей величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 10% (в 2011 году: 10%). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк соблюдал все нормативно установленные коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала, при этом отношение минимального капитала 1-го уровня к общим активам составляет 20% (в 2011 году: 20%), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, составляет 39% (в 2011 году: 75%).

20 Забалансовые обязательства

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

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 пяти лет.

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

Договорные суммы потенциальных 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.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	21,425,576	649,628
Гарантии и аккредитивы	2,336,668	1,214,809
	23,762,244	1,864,437

Обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(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, 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, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

22 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является «Банк Китая Лимитед», который готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Китайской Народной Республики.

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал» может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	3,289	3,635
Члены Правления	34,622	35,391
	37,911	39,026

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по расчетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2011г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	5,103	9.0	13,077	9.9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	10,423	2.5	18,631	-

Все кредиты выданы в казахстанских тенге и подлежат погашению к концу 2021 года. Депозиты до востребования и со сроком погашения до 2013 года, в казахстанских тенге и долларах США.

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:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентный доход	495	1,011

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнский банк, дочерние организации Банка и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили:

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнский банк		Дочерние организации Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Сред- няя ставка возна- граж- дения, %	тыс. тенге	Сред- няя ставка возна- граж- дения, %	тыс. тенге	Сред- няя ставка возна- граж- дения, %	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты:							
- Счета и депозиты в банка – счета ностро	1,045,742	0.05	9,244,194	0.11	-	-	10,289,936
- в долларах США	-	-	115,139	0.69	-	-	115,139
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам							
- В долларах США	-	-	-	-	81,005	2.31	81,005
Прочие финансовые активы – в долларах США							
- в долларах США	-	-	-	-	71,183	1.09	71,183

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнский банк		Дочерние организации Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка возна- гражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя ставка возна- гражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя ставка возна- граждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	48,370	-	-	-	14,181,070	-	14,229,440
- в долларах США	-	-	-	-	16,853,611	-	16,853,611
- в прочей валюте	-	-	-	-	19	-	19
Статьи, не признанные в Отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	325,784	-	31,511,727	-	-	-	31,837,511
Выданные гарантии	-	-	1,537,727	-	-	-	1,537,727
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	1,107	0.05	34,811	0.40	-	-	35,918
Комиссионные доходы	-	-	-	-	889,557	1.20	889,557
Комиссионные расходы	4,913	-	36	-	-	-	4,949
Чистый расход от операций с иностранной валютой	-	-	1,121	-	-	-	1,121
Общие и административные расходы	-	-	58,403	-	-	-	58,403

* Прочие связанные стороны включают организации, находящиеся под контролем Правительства Китайской Народной Республики.

Гарантии полученные от филиала Банка Китая, на Больших Каймановых островах, от филиала Банка Китая в Пекине и Банка Китая Лимитед.

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

	Материнский банк		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	тыс. тенге	вознаграж- дения, %	тыс. тенге	вознаграж- дения, %	тыс. тенге	вознаг- раждения, %	Итого тыс. тенге
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты:							
- Счета и депозиты в банках – счета ностро							
- в долларах США	710,787	0.15	10,608,291	0.11	-	-	11,319,078
- в прочей валюте	-	-	4,506,198	1.00	-	-	4,506,198
Кредиты, выданные клиентам							
- в долларах США	-	-	-	-	77,782	2.56	77,782
Прочие финансовые активы - в долларах США							
	-	-	-	-	75,517	-	75,517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	24,000	-	-	-	10,234,031	-	10,234,031
- в долларах США	-	-	-	-	17,265,762	-	17,265,762
- в прочих валютах	-	-	-	-	4,445,843	-	4,445,843
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-	-	133,584	-	-	-	133,584
Гарантии полученные	-	-	83,104	-	-	-	83,104
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	437	0.15	14,856	1.00	1,991	-	17,284
Комиссионные доходы	6,636	-	-	-	1,014,313	-	1,020,949
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой							
	-	-	3,391	-	-	-	3,391
Общие и административные расходы							
	-	-	43,125	-	-	-	43,125

* Прочие связанные стороны включают организации, находящиеся под контролем Правительства Китайской Народной Республики.

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погаше- ния	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Прочая амортизи- рованная стоимость	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	43,597,578	-	43,597,578	43,597,578
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	1,282,719	-	1,282,719	1,282,719
Кредиты, выданные клиентам:					
- Корпоративные клиенты	-	13,355,692	-	13,355,692	13,355,692
- Физические лица	-	534,659	-	534,659	522,442
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	997,759	-	-	997,759	989,871
- Ноты Национального Банка Республики Казахстан	808,039	-	-	808,039	802,128
Прочие финансовые активы	-	71,359	-	71,359	71,359
	1,805,798	58,842,007	-	60,647,805	60,621,789
Счета и депозиты банков	-	-	1,038,513	1,038,513	1,038,513
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	47,832,323	47,832,323	47,823,751
	-	-	48,870,836	48,870,836	48,862,207

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погаше- ния	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Прочая амортизи- рованная стоимость	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	43,712,404	-	43,712,404	43,712,404
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	1,166,306	-	1,166,306	1,166,306
Кредиты, выданные клиентам:					
- Корпоративные клиенты	-	4,161,173	-	4,161,173	4,003,465
- Физические лица	-	199,610	-	199,610	164,797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,049,386	-	-	3,049,386	3,043,373
- Ноты Национального Банка Республики Казахстан	5,464,181	-	-	5,464,181	5,472,631
Прочие финансовые активы	-	75,517	-	75,517	75,517
	<u>8,513,567</u>	<u>49,315,010</u>	<u>-</u>	<u>57,828,577</u>	<u>57,638,493</u>
Счета и депозиты банков	-	-	128,327	128,327	128,328
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	47,510,596	47,510,596	46,982,486
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,638,923</u>	<u>47,638,923</u>	<u>47,110,814</u>

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов, за исключением финансовых инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и обязательств, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до срока погашения, определяется на основе доступных рыночных данных.