

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Отчет о совокупном доходе

Отчет о финансовом положении

Отчет о движении денежных средств

Отчет об изменениях в капитале

Примечания к финансовой отчетности

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-46



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО 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 2011 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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



Ким Е.В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№.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

24 февраля 2012 года

	Приме- чание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	624,583	585,973
Процентные расходы	4	(17,836)	(10,456)
Чистый процентный доход		606,747	575,517
Комиссионные доходы	5	1,483,242	1,178,400
Комиссионные расходы	6	(28,112)	(65,508)
Чистый комиссионный доход		1,455,130	1,112,892
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	474,097	414,089
Прочий операционный доход		3,059	1,402
Операционный доход		2,539,033	2,103,900
Общие и административные расходы	8	(592,209)	(423,457)
Прибыль до налогообложения		1,946,824	1,680,443
Расход по подоходному налогу	9	(332,918)	(331,294)
Прибыль и общий совокупный доход за период		1,613,906	1,349,149

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 46, была одобрена Советом директоров 24 февраля 2012 года:



Гянь Вэй
Председатель Правления

(Handwritten signature of Gyan Wei)

Усенова З.С.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature of Z. S. Usenova)

Показатели отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 46, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	43,975,732	42,265,300
Обязательный резерв в Национальном банке Республики Казахстан	10	1,166,306	659,475
Кредиты, выданные клиентам	11	4,360,783	2,821,035
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12	8,513,567	8,782,071
Основные средства и нематериальные активы	13	2,527,793	672,965
Отложенные налоговые активы	9	5,194	3,802
Прочие активы	14	240,698	175,270
Итого активов		60,790,073	55,379,918
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	15	128,327	374,364
Текущие счета и депозиты клиентов	16	47,510,596	43,491,794
Прочие обязательства		31,853	8,369
Итого обязательств		47,670,776	43,874,527
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	5,485,008	5,485,008
Эмиссионный доход		89,144	89,144
Резервный капитал		2,000,324	651,173
Нераспределенная прибыль		5,544,821	5,280,066
Итого капитала		13,119,297	11,505,391
Итого обязательств и капитала		60,790,073	55,379,918
Потенциальные и условные обязательства	20-21		

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 46, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	625,369	552,579
Процентные расходы	(16,428)	(13,932)
Комиссионные доходы	1,547,793	1,174,657
Комиссионные расходы	(27,099)	(91,356)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	467,103	406,512
Прочий доход	3,059	1,402
Общие и административные расходы	(522,306)	(391,895)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования	(506,831)	196,335
Кредиты, выданные клиентам	(1,528,993)	(2,133,342)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(246,037)	15,178
Текущие счета и депозиты клиентов	4,087,698	(9,686,528)
Прочие обязательства	-	356
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	3,883,328	(9,970,034)
Подоходный налог уплаченный	(334,310)	(332,271)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	3,549,018	(10,302,305)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(10,214,097)	(8,481,010)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	10,478,054	7,594,666
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,034,886)	(165,276)
Продажи основных средств	2,647	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,768,282)	(1,051,620)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1,780,736	(11,353,925)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(70,304)	(43,150)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	42,265,300	53,662,375
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	43,975,732	42,265,300

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 46, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Установлен- ный резервный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	5,485,008	89,144	122,848	4,459,242	10,156,242
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	-	1,349,149	1,349,149
Перенос в состав установленного резервного капитала	-	-	528,325	(528,325)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	5,485,008	89,144	651,173	5,280,066	11,505,391
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 год	-	-	-	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

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 46, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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 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, 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 94 человека (в 2010 году: 74).

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

Деятельность Банка преимущественно локализуется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, будучи национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность событий и обстоятельств Банка, влияющих на его деятельность.

Тенге также является валютой представления Банка в целях данной финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало ряд оценок и предположений, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 11 «Кредиты, выданные клиентам» - в части обесценения кредитов.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной финансовой отчетности последовательно применялись следующие основные положения учетной политики. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, рассчитанной по эффективной ставке вознаграждения с учетом платежей в отчетном периоде, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период. Немонетарные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Минимальные резервные требования в НБРК не рассматриваются как эквиваленты денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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 используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- 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 компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные 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 имеющихся 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 производные 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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости, продолжение

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 различия, 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.

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.

(v) 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- 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 ставки вознаграждения.

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

(vi) 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 не передает, не 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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) 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 ставки вознаграждения.

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 «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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.

(viii) 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.

(ii) Амортизация

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Нематериальные активы

Приобретенные Банком 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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из эквивалентов денежных средств, кредитов, инвестиций, 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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

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

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 ставки вознаграждения 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.

(ii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(ii) Нефинансовые активы, продолжение

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.

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

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Акционерный капитал , продолжение

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены.

(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 операций с акционерами 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 или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный подоходный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль не учитываются при расчете отложенного налога. 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.

Требования по отложенному подоходному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и 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 ставки вознаграждения.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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 2011 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. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности 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 классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Ожидается, что оставшиеся части стандарта будут выпущены в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и что он, скорее всего, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет анализироваться по мере осуществления указанного Проекта и выхода следующих частей стандарта. Банк не намерен принимать данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет указания по оценке справедливой стоимости, содержащиеся в отдельных МСФО, единым источником разъяснений в отношении оценки справедливой стоимости. Стандарт представляет пересмотренное определение справедливой стоимости, устанавливает основу для оценки справедливой стоимости и излагает требования по раскрытию информации в отношении оценки справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новых требований к оценке активов или обязательств по справедливой стоимости, он также не отменяет исключений, связанных с целесообразностью, в отношении оценки справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в определенных стандартах. Данный стандарт применяется перспективно, при этом разрешено его досрочное применение. Раскрытие сравнительной информации не требуется для периодов до даты первоначального применения.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на её финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	253,211	341,784
Кредиты, выданные клиентам	301,194	191,304
Денежные средства и их эквиваленты:		
- Средства в Национальном банке Республики Казахстан – депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	54,885	45,965
- Счета и депозиты в банках – счета типа «Ностро»	15,293	6,920
	624,583	585,973
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(17,836)	(10,456)
	606,747	575,517

5 Комиссионные доходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Агентские услуги	1,064,048	795,537
Расчетные операции	339,941	291,506
Снятие денежных средств	41,906	41,234
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	9,754	24,326
Ведение лицевых счетов	7,770	10,286
Прочие	19,823	15,511
	1,483,242	1,178,400

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, комиссионный доход за агентские услуги в размере 992,617 тысяч тенге (в 2010 году: 795,537 тысяч тенге) относится к комиссиям, полученным Банком за деятельность в качестве агента по кредитам, выданным Банком Китая, Каймановы острова. 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, Каймановы острова. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в финансовой отчетности Банка.

6 Комиссионные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расчетные операции	10,682	12,290
Уплата членского взноса КФБ	7,421	6,935
Отчисления в фонд страхования депозитов	4,641	41,290
Брокерские услуги	2,658	2,593
Кассовые операции	227	217
Прочие	2,483	2,183
	28,112	65,508

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от операций «спот»	467,103	406,512
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	6,994	7,577
	<u>474,097</u>	<u>414,089</u>

8 Общие и административные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Оплата труда персонала	276,262	208,155
Телекоммуникационные и информационные услуги	83,964	43,844
Износ и амортизация	50,320	33,339
Налоги, отличные от подоходного налога	43,808	26,063
Ремонт и техническое обслуживание	35,487	21,335
Охрана	31,102	22,271
Командировочные расходы	20,869	14,294
Представительские расходы	19,925	11,156
Профессиональные услуги	15,010	14,967
Расходы на аренду	8,986	8,986
Транспортные расходы	2,363	1,331
Реклама и маркетинг	694	23
Прочие	3,419	17,693
	<u>592,209</u>	<u>423,457</u>

9 Расход по подоходному налогу

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	374,391	310,571
Подоходный налог, (переплаченный)/недоплаченный за прошлые отчетные годы	(40,081)	21,700
	<u>334,310</u>	<u>332,271</u>
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,392)	(977)
Итого расхода по подоходному налогу	<u>332,918</u>	<u>331,294</u>

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2011 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2010 году: 20%). Данная ставка (20%) была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года.

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

Выверка эффективной ставки налога:

	2011 г.		2010 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	<u>1,946,824</u>	<u>100</u>	<u>1,680,443</u>	<u>100</u>
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	389,365	20.00	336,089	20.00
Необлагаемый доход от операций с государственными ценными бумагами	(50,642)	(2.60)	(68,357)	(4.07)
Невычитаемые расходы	34,276	1.76	41,862	2.49
Подоходный налог, (переплаченный)/недоплаченный в прошлые годы	(40,081)	(2.06)	21,700	1.29
	<u>332,918</u>	<u>17.10</u>	<u>331,294</u>	<u>19.71</u>

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Использование временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не истекает согласно действующему налоговому законодательству Республики Казахстан.

Движения временных разниц за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	2011 г.		
	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
	<u>3,802</u>	<u>1,392</u>	<u>5,194</u>

тыс. тенге	2010 г.		
	Остаток 1 января 2010 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток 31 декабря 2010 г.
Основные средства	1,019	1,502	2,521
Прочие обязательства	1,806	(525)	1,281
	<u>2,825</u>	<u>977</u>	<u>3,802</u>

10 Денежные средства и их эквиваленты

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	263,328	98,742
Средства в Национальном банке Республики Казахстан		
- Счет типа «Ностро»	16,195,549	31,571,120
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	11,001,181	8,000,319
Счета и депозиты в банках – счета типа «Ностро»		
- С кредитным рейтингом от А- до А+	17,681,980	3,254,594
Минимальные резервные требования в НБРК	(1,166,306)	(659,475)
	<u>43,975,732</u>	<u>42,265,300</u>

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

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Существенная концентрация кредитных рисков

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имел три и два банка, остатки по счетам которых составили более 10% капитала. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2011 года составил, соответственно, 44,134,546 тысяч тенге и 42,481,863 тысячи тенге.

11 Кредиты, выданные клиентам

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1,402,246	350,097
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2,758,927	2,305,460
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>4,161,173</u>	<u>2,655,557</u>
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	123,287	119,836
Ипотечные кредиты	76,323	45,642
Итого кредитов, выданных физическим лицам	<u>199,610</u>	<u>165,478</u>
	<u>4,360,783</u>	<u>2,821,035</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов все кредиты, выданные клиентам не являются просроченными или обесцененными. Соответственно, не было признано резерва по обесценению.

Анализ обеспечения

В нижеследующей таблице приведен анализ кредитного портфеля корпоративных клиентов, за вычетом обесценения, в разрезе видов обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2011 г. тыс. тенге	% кредитного портфеля	2010 г. тыс. тенге	% кредитного портфеля
Коммерческая недвижимость	2,570,962	62	1,494,327	56
Жилая недвижимость	60,033	1	885,655	33
Без обеспечения	1,530,178	37	275,575	11
	<u>4,161,173</u>	<u>100</u>	<u>2,655,557</u>	<u>100</u>

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

Суммы, указанные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены жилой недвижимостью.

Оценка справедливой стоимости обеспечения была проведена на дату выдачи кредитов, и на отчетную дату не была скорректирована с учетом последующих изменений. Возможность погашения таких кредитов зависит, в первую очередь и в основном, от кредитоспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залога не влияет на оценку обесценения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в 2010 году: подобных активов нет).

(а) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Строительство	1,836,739	357,918
Производство	1,307,572	275,574
Торговля	800,277	1,176,828
Обрабатывающая промышленность	216,585	845,237
Кредиты, выданные физическим лицам	199,610	165,478
	* 4,360,783	2,821,035

(б) Существенная концентрация кредитных рисков

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел заемщиков (в 2010 году: не имел заемщиков), остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала.

(в) 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 значительно превышать сроки погашения, предусмотренные кредитными договорами.

12 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,049,386	5,194,730
Ноты, выпущенные Национальным банком Республики Казахстан	5,464,181	3,587,341
	8,513,567	8,782,071

Никакие 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 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
Начисленные 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							
На 31 декабря 2011 года	2,459,950	10,919	10,960	23,868	13,808	8,288	2,527,793
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2010 года	621,578	14,694	16,340	41,864	17,136	26,487	738,099
Поступления	122,411	2,939	-	-	5,191	1,826	132,367
Выбытия	-	(3,698)	(1,802)	-	(615)	-	(6,115)
Остаток на 31 декабря 2010 года	743,989	13,935	14,538	41,864	21,712	28,313	864,351
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2010 года	112,008	7,246	9,582	10,878	8,059	16,389	164,162
Начисленные износ и амортизация за год	13,390	3,173	1,864	8,373	3,470	3,069	33,339
Выбытия	-	(3,698)	(1,802)	-	(615)	-	(6,115)
Остаток на 31 декабря 2010 года	125,398	6,721	9,644	19,251	10,914	19,458	191,386
Балансовая стоимость							
At 31 декабря 2010 г.	618,591	7,214	4,894	22,613	10,798	8,855	672,965

Капитализированные затраты по займам, относящиеся к приобретению или строительству основных средств, в 2011 году отсутствуют (в 2010 году: отсутствуют).

14 Прочие активы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
<i>Необесценившиеся и непросроченные</i>		
Дебиторская задолженность по агентским услугам	75,517	140,054
Итого прочих финансовых активов	75,517	140,054
Предоплаты	161,706	33,937
Сырье и материалы	2,955	551
Прочие	520	728
Итого прочих нефинансовых активов	165,181	35,216
	240,698	175,270

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел дебиторов, счета по которым составляют более 10% капитала.

15 Счета и депозиты банков

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Счета типа «Востро»	128,327	374,364

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел банков, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования	*	
- Физические лица	1,962,130	2,014,717
- Корпоративные клиенты	35,487,530	37,638,404
Срочные депозиты		
- Физические лица	521,942	355,383
- Корпоративные клиенты	9,538,994	3,483,290
	47,510,596	43,491,794

Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 554,020 тысяч тенге (в 2010 году: 480,611 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имеет семь и четыре клиентов, соответственно, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляет 22,859,733 тысячи тенге и 35,789,989 тысяч тенге, соответственно.

17 Акционерный капитал**(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 5,150 обыкновенных акций (в 2010 году: 5,150 обыкновенных акций). Номинальная стоимость всех акций – 1,065,050 тенге.

17 Акционерный капитал, продолжение

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход, продолжение

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 АФН № 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 АФН №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 2011 году акционеры утвердили перевод суммы в размере 1,349,151 тысячи тенге из состава нераспределенной прибыли в данный установленный резервный капитал (в 2010 году: 528,325 тысяч тенге)

Установленный резервный капитал не подлежит распределению.

(в) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды регулируется правилами и нормативными документами Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в период, когда они были объявлены. В 2011 и 2010 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.

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.

18 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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 ставок вознаграждения, 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 ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел инструментов с плавающей ставкой вознаграждения и, соответственно, анализ по ожидаемым срокам погашения совпадает с анализом сроков пересмотра ставок вознаграждения.

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 г.			2010 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар ы США	Прочие валюты	Тенге	Доллар ы США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты:						
- Средства в Национальном Банке Республики Казахстан – срочные депозиты со сроком погашения менее	0.67	-	-	0.5	-	-
- Счета типа «Ностро» в других банках	-	0.04	-	-	0.15	0.43
Кредиты, выданные клиентам	10.09	5.92	-	9.97	7.97	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2.93	-	-	4.11	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	1.99	0.58	0.61	1.07	0.35	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2011 г.		2010 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	182,510	182,510	94,974	94,974
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(182,510)	(182,510)	(94,974)	(94,974)

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 рыночных ставок вознаграждения. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

18 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****Валютный риск, продолжение**

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 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	8,835,150	33,355,186	74,964	42,265,300
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	659,475	-	-	659,475
Кредиты, выданные клиентам	2,463,714	357,321	-	2,821,035
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8,782,071	-	-	8,782,071
Прочие финансовые активы	-	140,054	-	140,054
Итого активов	20,740,410	33,852,561	74,964	54,667,935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	-	374,364	-	374,364
Текущие счета и депозиты клиентов	10,341,704	33,118,931	31,159	43,491,794
Итого обязательств	10,341,704	33,493,295	31,159	43,866,158
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	10,398,706	359,266	43,805	10,801,777

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

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

	2011 г.		2010 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	443	443	28,741	28,741
10% рост курса другой валюты по отношению к тенге	1,361	1,361	3,504	3,504

Повышение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, 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.

18 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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 Отделом по управлению кредитным риском Департамента 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.

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства	43,712,404	42,166,558
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	1,166,306	659,475
Кредиты, выданные клиентам	4,360,783	2,821,035
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8,513,567	8,782,071
Прочие финансовые активы	75,517	140,054
Итого максимального уровня риска	57,828,577	54,569,193

Банк удерживает обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в основном в форме недвижимого имущества. Оценки стоимости основываются на стоимости обеспечения, рассчитываемого на момент привлечения заемных средства, и в целом не обновляются, за исключением случаев, когда кредит проверяется на предмет обесценения на индивидуальной основе.

В отношении анализа обеспечения, удерживаемого в отношении кредитов, выданных клиентам, и концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, см. Примечание 11.

18 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имел двух и одного должника, соответственно, 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 2011 и 2010 годов составляет 45,123,028 тысяч тенге и 43,158,459 тысяч тенге, соответственно.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. 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 финансовых институтов, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

18 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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 протекции по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по оставшимся из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступлений и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца				От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость		
	374,364	42,974,829	43,349,193	14,006,298	145,308	145,308	35,785	35,785	87,972	87,972	253,760	253,760			374,364	43,491,794
Непроизводные обязательства																
Счета и депозиты банков																
Текущие счета и депозиты клиентов																
Текущие обязательства																
Обязательства кредитного характера																

18 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам, включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики 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, исключая численное вознаграждение, представлены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

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 2011 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца					Итого 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	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	43,975,732
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	190,316	1,835,061	1,856,324	167,255	1,166,306	1,166,306
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	1,011,574	6,697,396	804,597	-	4,360,783
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2,527,793	8,513,567
Оложенные налоговые активы	-	-	-	-	5,194	2,527,793
Прочие активы	15,725	224,973	-	-	-	5,194
Итого активов	327,552	3,071,608	8,553,720	971,852	3,699,293	60,790,073
Обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	128,327
Текущие счета и депозиты клиентов	383,201	423,827	267,644	-	-	47,510,596
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	31,853
Итого обязательств	383,201	423,827	267,644	-	-	47,670,776
Чистая позиция	(2,430,056)	2,647,781	8,286,076	971,852	3,699,293	13,119,297

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 2010 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
	42,265,300	-	-	-	-	-	42,265,300
Денежные средства и их эквиваленты							
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	659,475	659,475
Кредиты, выданные клиентам	61,988	106,415	637,954	1,852,127	162,551	-	2,821,035
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	1,470,821	5,102,215	2,209,035	-	-	8,782,071
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	672,965	672,965
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	3,802	3,802
Прочие активы	103,688	50,932	20,650	-	-	-	175,270
Итого активов	42,430,976	1,628,168	5,760,819	4,061,162	162,551	1,336,242	55,379,918
Обязательства							
Счета и депозиты банков	374,364	-	-	-	-	-	374,364
Текущие счета и депозиты клиентов	42,974,114	144,878	121,815	250,987	-	-	43,491,794
Прочие обязательства	8,369	-	-	-	-	-	8,369
Итого обязательств	43,356,847	144,878	121,815	250,987	-	-	43,874,527
Чистая позиция	(925,871)	1,483,290	5,639,004	3,810,175	162,551	1,336,242	11,505,391

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. В соответствии с действующими 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 2011 года этот минимальный уровень капитала 1 уровня к общим активам составлял 5% (в 2010 году: 5%), а минимальный уровень общей величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 10% (в 2010 году: 10%). По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 2010 году: 18%), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, составляет 75% (в 2010 году: 87%).

20 Потенциальные 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 также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	649,628	13,291,398
Гарантии и аккредитивы	1,214,809	714,900
	1,864,437	14,006,298

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.

20 Потенциальные обязательства, продолжение

Концентрация потенциальных обязательств

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет клиентов (в 2010 году: один клиент), в отношении которых совокупные потенциальные обязательства превышают 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года потенциальные обязательства отсутствовали (в 2010 году: 12,557,860 тысяч тенге).

21 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республики 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 частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, временами нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

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:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	3,635	1,918
Члены Правления	35,391	33,253
	<u>39,026</u>	<u>35,171</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по расчетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2010г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	13,077	9.9	4,718	10.8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>18,631</u>	-	<u>25,416</u>	<u>3.2</u>

Все кредиты выданы в казахстанских тенге и подлежат погашению к концу 2026 года.

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:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	1,011	606
Процентные расходы	-	<u>20</u>

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнский банк, дочерние организации Банка и прочие предприятия, собственником которых является Правительство Китая. 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 составили:

	Материнский банк		Дочерние организации Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
710,787	0.15	10,608,291	0.11	-	-	-	11,319,078
-	-	4,506,198	1.00	-	-	-	4,506,198
-	-	-	-	-	77,782	2.56	77,782
-	*	-	-	-	75,517	-	75,517

Отчет о финансовом положении АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты:

- Счета и депозиты в банках – счета типа

«Ностро»

- в долларах США

- в прочей валюте

Кредиты, выданные клиентам

- в долларах США

Прочие финансовые активы

- в долларах США

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнский банк		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
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 прочей валюте	-	-	-	-	4,445,843	-	4,445,843
Статьи, не признанные в Отчете о финансовом положении							
Выданные гарантии	-	-	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	-	17,257
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 организацию, находящуюся под контролем Правительства Китайской Народной Республики.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк получил гарантию, выданную Банком Китая на Каймановых островах в отношении обязательств по неиспользованной части кредитной линии. (Примечание 20). Срок гарантии истек в течении года, закончившегося 31 декабря 2011 года.

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

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

	Материнский банк		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
- Счета и депозиты в банках -счета типа «Ностро»							
в долларах США	301,652	0.15	2,912,220	0.11	-	-	3,213,872
в прочей валюте	-	-	40,722	0.53	-	-	40,722
Займы, выданные клиентам							
- в долларах США	-	-	-	-	75,524	2.91	75,524
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	140,054	1.13	140,054
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	-	-	-	-	7,061,755	2	7,061,755
- в долларах США	-	-	-	-	30,512,620	-	30,512,620
Прочие обязательства							
- в долларах США	-	-	-	-	4	-	4
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-	-	421,223	-	-	-	421,223
Гарантии полученные	-	-	12,567,000	-	-	-	12,567,000
Аккредитивы выданные	-	-	-	-	166,793	-	166,793
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	664	0.15	6,256	0.15	1,961	-	8,881
Комиссионные доходы	-	-	-	-	795,537	-	795,537
Комиссионные расходы	8,513	-	88	-	-	-	8,601
Общие и административные расходы	-	-	27,912	-	-	-	27,912

*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 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
	8,513,567	49,315,010	-	57,828,577	57,638,493
Счета и депозиты банков	-	-	128,327	128,327	128,328
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	47,510,596	47,510,596	46,982,486
	-	-	47,638,923	47,638,923	47,110,814

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию 31 декабря 2010 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	-	42,166,558	-	42,166,558	42,166,558
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	659,475	-	659,475	659,475
Кредиты, выданные клиентам:					
- Корпоративные клиенты	-	2,655,557	-	2,655,557	2,514,419
- Физические лица	-	165,478	-	165,478	136,416
Инвестиций, удерживаемые до срока погашения:					
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,194,730	-	-	5,194,730	5,244,376
- Ноты Национального Банка Республики Казахстан	3,587,341	-	-	3,587,341	3,591,437
Прочие финансовые активы	-	140,054	-	140,054	140,054
	8,782,071	45,787,122	-	54,569,193	54,452,735
Счета и депозиты банков	-	-	374,364	374,364	374,364
Текущие счета и депозиты от клиентов	-	-	43,491,794	43,491,794	43,451,133
	-	-	43,866,158	43,866,158	43,825,497

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

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.