

**Дочерняя организация Акционерное Общество  
Банк ВТБ (Казахстан)  
Финансовая отчётность**

*Год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*с Отчётом независимых аудиторов*

## СОДЕРЖАНИЕ

### Отчёт независимых аудиторов

Отчёт о финансовом положении.....	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

### Примечания к финансовой отчётности

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	5
3. Основные положения учётной политики.....	5
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	15
5. Информация по сегментам.....	15
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
7. Торговые ценные бумаги.....	18
8. Кредиты клиентам.....	18
9. Основные средства.....	20
10. Нематериальные активы.....	21
11. Налогообложение.....	21
12. Прочие активы и обязательства.....	23
13. Средства кредитных учреждений.....	23
14. Средства клиентов.....	23
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	24
16. Уставный капитал.....	24
17. Финансовые и условные обязательства.....	24
18. Комиссионные и сборы.....	26
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	26
20. Управление рисками.....	26
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	36
23. Операции со связанными сторонами.....	36
24. Достаточность капитала.....	38



## ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету Директоров Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

### **Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

### **Ответственность аудиторов**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

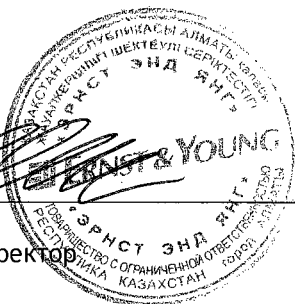


**Заключение**

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) на 31 декабря 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Ernst & Young LLP*

*[Handwritten signature]*



Евгений Жемалетдинов  
Аудитор / Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553 от 24 декабря 2003 года

21 февраля 2012 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

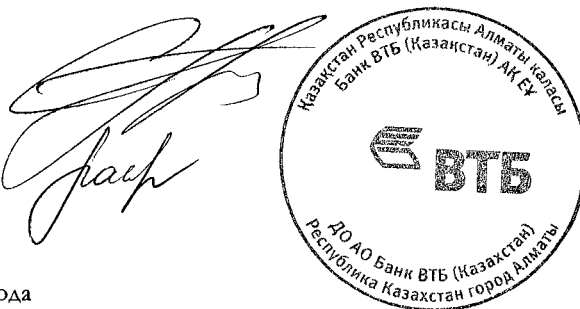
	Прим.	2011	2010
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	12.956.682	5.287.152
Средства в кредитных учреждениях		11.057	—
Торговые ценные бумаги	7	1.030.906	4.857.731
Кредиты клиентам	8	45.669.980	10.325.701
Основные средства	9	1.588.717	774.308
Нематериальные активы	10	213.403	119.165
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	31.007	31.007
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	11	585.302	154.825
Прочие активы	12	383.496	121.406
<b>Итого активов</b>		<b>62.470.550</b>	<b>21.671.295</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	13	973.380	90.144
Средства клиентов	14	30.047.061	9.071.036
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	13.212.821	3.986.824
Прочие обязательства	12	639.314	118.130
<b>Итого обязательств</b>		<b>44.872.576</b>	<b>13.266.134</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	20.000.000	9.000.000
Накопленный дефицит		(2.402.026)	(594.839)
<b>Итого капитала</b>		<b>17.597.974</b>	<b>8.405.161</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>62.470.550</b>	<b>21.671.295</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гусаров С. Н.

Лаврентьева А. В.

21 февраля 2012 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2011	2010
<b>Процентный доход</b>			
Кредиты клиентам		2.650.723	443.385
Средства в кредитных учреждениях		20.453	2.413
		<u>2.671.176</u>	<u>445.798</u>
Торговые ценные бумаги		135.004	123.264
		<u>2.806.180</u>	<u>569.062</u>
<b>Процентный расход</b>			
Средства кредитных учреждений		(19.338)	(2.724)
Средства клиентов		(679.590)	(32.557)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(284.104)	(5.238)
		<u>(983.032)</u>	<u>(40.519)</u>
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>		1.823.148	528.543
Отчисления на обесценение	8	(422.676)	(3.973)
<b>Чистый процентный доход</b>		<u>1.400.472</u>	<u>524.570</u>
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	18	375.870	109.636
Чистые (расходы) / доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(56.562)	63.366
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		198.618	17.809
- курсовые разницы		(19.714)	1.657
Прочий доход		14.280	7.756
<b>Непроцентный доход</b>		<u>512.492</u>	<u>200.224</u>
Расходы на персонал	19	(2.217.865)	(686.889)
Прочие операционные расходы	19	(1.570.331)	(541.028)
Износ и амортизация	9, 10	(222.304)	(92.634)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(126.902)	(49.714)
Прочие расходы		(13.226)	(5.826)
<b>Непроцентные расходы</b>		<u>(4.150.628)</u>	<u>(1.376.091)</u>
<b>Убыток до льготы по корпоративному подоходному налогу</b>		<u>(2.237.664)</u>	<u>(651.297)</u>
Льгота по корпоративному подоходному налогу	11	430.477	131.445
<b>Чистый убыток за год</b>		<u>(1.807.187)</u>	<u>(519.852)</u>
Прочий совокупный доход за год		-	-
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<u>(1.807.187)</u>	<u>(519.852)</u>

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого капитала</i>
<b>31 декабря 2009 года</b>	6.040.000	(74.987)	5.965.013
Совокупный убыток за год	—	(519.852)	(519.852)
Выпуск простых акций <i>(Примечание 16)</i>	2.960.000	—	2.960.000
<b>31 декабря 2010 года</b>	9.000.000	(594.839)	8.405.161
Совокупный убыток за год	—	(1.807.187)	(1.807.187)
Выпуск простых акций <i>(Примечание 16)</i>	11.000.000	—	11.000.000
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>20.000.000</b>	<b>(2.402.026)</b>	<b>17.597.974</b>

## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2011	2010
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Процентный доход полученный		2.452.294	433.495
Процентный расход выплаченный		(932.057)	(9.541)
Комиссионные и сборы полученные		394.822	116.770
Комиссионные и сборы выплаченные		(24.994)	(16.359)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(2.264)	43.009
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		198.618	17.809
Расходы на персонал, выплаченные		(1.714.671)	(615.728)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1.682.315)	(584.396)
<b>Расходование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(1.310.567)</b>	<b>(614.941)</b>
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных активах</i>			
Средства в кредитных учреждениях		(11.057)	–
Торговые ценные бумаги		3.855.089	(1.549.878)
Кредиты клиентам		(35.491.094)	(8.424.097)
Прочие активы		(108.581)	(109.796)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		876.754	(4.834.598)
Средства клиентов		20.905.253	8.277.104
Прочие обязательства		(7.604)	(5.556)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(11.291.807)</b>	<b>(7.261.762)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	(52)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(11.291.807)</b>	<b>(7.261.814)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(1.145.733)	(457.035)
Приобретение нематериальных активов	10	(125.491)	(53.080)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1.271.224)</b>	<b>(510.115)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		9.252.276	3.994.477
Увеличение акционерного капитала	16	11.000.000	2.960.000
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>20.252.276</b>	<b>6.954.477</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(19.715)	1.657
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>7.669.530</b>	<b>(815.795)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	6	<b>5.287.152</b>	<b>6.102.947</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	6	<b>12.956.682</b>	<b>5.287.152</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.259, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 22 мая 2009 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева 28, Республика Казахстан. На 31 декабря 2011 года у Банка имеются 17 филиалов по Казахстану (31 декабря 2010 года – 5).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан, и Национальный Банк Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») осуществляет управление этой системой. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5 миллионов тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов единственным акционером Банка является ОАО «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Общие положения

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учетом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицированных как торговые ценные бумаги в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

## 3. Основные положения учётной политики

### Изменения в учётной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

*Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

*Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»*

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

##### Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинавшихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- ▶ МСФО (IFRS 3) «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- ▶ МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

#### Финансовые активы

##### Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### «Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Торговые ценные бумаги*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются как торговые ценные бумаги, если они приобретаются для продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчёте о совокупном доходе.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность - это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчёте о совокупном доходе при прекращении признания или обесценении кредиты и дебиторской задолженности, а также в процессе амортизации.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

##### *Взаимозачёт*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью, в зависимости от ситуации.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство, либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства клиентов, средства кредитных учреждений и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации. В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

#### Аренда

*Операционная аренда - Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельство того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Кредиты клиентам*

В отношении кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Кредиты клиентам (продолжение)*

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных в группе убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а, также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и / или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые обязательства*

Финансовое обязательство прекращает признаваться в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

##### **Финансовые гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

##### **Налогообложение**

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу или фактически узаконенного на отчетную дату. Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги раскрыты как налоги, помимо корпоративного подоходного налога в отчете о совокупном доходе.

##### **Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	8
Улучшение арендованного имущества	10
Компьютеры и офисное оборудование	4-7
Транспортные средства	7
Прочее	4-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 6 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

#### Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: услуги физическим лицам, услуги юридическим лицам, финансовые рынки и общее управление.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)*

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

#### Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту "КФБ") и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным курсом обмена на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов рыночный курс обмена составлял 148,36 тенге и 147,46 тенге за 1 доллар США соответственно. Обменный курс на 21 февраля 2012 года составлял 148,02 тенге за 1 доллар США.



### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

##### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПККИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПККИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

*МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

*МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»*

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

*Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»*

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Резерв на обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### *Налогообложение*

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможне будут подтверждены.

### 5. Информация по сегментам

В целях управления Банк разделен на бизнес - подразделения, исходя из продуктов и услуг, и состоит из следующих четырех отчетных сегментов:

Услуги юридическим лицам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Финансовые рынки	Операции на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг.
Общее управление	Общее руководство деятельностью Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет подоходного налога осуществляется на групповой основе, и он не распределяется между операционными сегментами.

В 2011 или 2010 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка.

	Услуги юридичес- ким лицам	Услуги физическим лицам	Финансовые рынки	Общее управление	Итого
<b>2011</b>					
Процентные доходы	2.044.158	606.565	155.457	–	2.806.180
Процентные расходы	(476.651)	(202.939)	(303.442)	–	(983.032)
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>	<b>1.567.507</b>	<b>403.626</b>	<b>(147.985)</b>	<b>–</b>	<b>1.823.148</b>
Отчисления на обесценение	(322.415)	(100.261)	–	–	(422.676)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1.245.092</b>	<b>303.365</b>	<b>(147.985)</b>	<b>–</b>	<b>1.400.472</b>
Комиссионные доходы	334.717	65.306	841	–	400.864
Комиссионные расходы	–	–	(24.994)	–	(24.994)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	(56.562)	–	(56.562)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	127.362	69.337	337	(18.132)	178.904
Прочий доход / (убыток)	–	–	–	14.280	14.280
<b>Непроцентный доход</b>	<b>462.079</b>	<b>134.643</b>	<b>(80.378)</b>	<b>(3.852)</b>	<b>512.492</b>
<b>Чистый операционный доход</b>	<b>1.707.171</b>	<b>438.008</b>	<b>(228.363)</b>	<b>(3.852)</b>	<b>1.912.964</b>
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(348.268)	(372.292)	(42.733)	(3.024.903)	(3.788.196)
Износ и амортизация	–	–	–	(222.304)	(222.304)
Прочие расходы	–	–	–	(140.128)	(140.128)
Доход / (убыток) до льготы по корпоративному подоходному налогу	1.358.903	65.716	(271.096)	(3.391.187)	(2.237.664)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	430.477	430.477
<b>Доход / (убыток) за год</b>	<b>1.358.903</b>	<b>65.716</b>	<b>(271.096)</b>	<b>(2.960.710)</b>	<b>(1.807.187)</b>
<b>Активы сегмента</b>	<b>40.010.274</b>	<b>5.659.706</b>	<b>13.998.993</b>	<b>2.801.577</b>	<b>62.470.550</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>24.944.439</b>	<b>5.102.622</b>	<b>14.186.201</b>	<b>639.314</b>	<b>44.872.576</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>					
Капитальные затраты	–	–	–	1.005.460	1.005.460

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

2010	Услуги юридичес- ким лицам	Услуги физическим лицам	Финансовые рынки	Общее управление	Итого
Процентные доходы	421.409	17.441	130.212	–	569.062
Процентные расходы	(25.740)	(2.282)	(12.497)	–	(40.519)
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>	395.669	15.159	117.715	–	528.543
Отчисления на обесценение	–	(3.973)	–	–	(3.973)
<b>Чистый процентный доход</b>	395.669	11.186	117.715	–	524.570
Комиссионные доходы	112.407	7.200	713	–	120.320
Комиссионные расходы	–	–	(10.684)	–	(10.684)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	63.366	–	63.366
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	4.425	13.384	1.657	19.466
Прочий доход	4.760	934	–	2.062	7.756
<b>Непроцентный доход</b>	117.167	12.559	66.779	3.719	200.224
<b>Чистый операционный доход</b>	512.836	23.745	184.494	3.719	724.794
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(64.470)	(14.896)	(24.339)	(1.124.212)	(1.227.917)
Износ и амортизация	–	–	–	(92.634)	(92.634)
Прочие расходы	–	–	–	(55.540)	(55.540)
Доход / (убыток) до льготы по корпоративному подоходному налогу	448.366	8.849	160.155	(1.268.667)	(651.297)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	131.445	131.445
<b>Доход / (убыток) за год</b>	448.366	8.849	160.155	(1.137.222)	(519.852)
<b>Активы сегмента</b>	9.904.372	426.025	10.145.310	1.195.588	21.671.295
<b>Обязательства сегмента</b>	8.625.833	449.327	4.082.509	108.465	13.266.134
<b>Прочая информация по сегментам</b>					
Капитальные затраты	–	–	–	471.573	471.573

### Географическая информация

Далее представлена информация по сегментам для основных географических сегментов Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011			2010		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Выручка	3.207.044	–	3.207.044	689.382	–	689.382
Долгосрочные активы	1.802.120	–	1.802.120	893.473	–	893.473

Долгосрочные активы представлены основными средствами и нематериальными активами.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2011	2010
Наличность в кассе	1.292.775	309.070
Текущие счета в НБРК	9.241.350	4.929.209
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	197.857	48.873
Срочные депозиты в кредитных учреждениях со сроком размещения до 90 дней	2.224.700	–
	<b>12.956.682</b>	<b>5.287.152</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств за период формирования резервов.

На 31 декабря 2011 года обязательные резервы составили 1.349.300 тысяч тенге (31 декабря 2010 года – 233.315 тысяч тенге).

## 7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Корпоративные облигации	711.107	–
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	319.799	1.879.631
Ноты НБРК	–	2.978.100
	<u>1.030.906</u>	<u>4.857.731</u>

Далее показаны процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг:

	<i>2011</i>		<i>2010</i>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	9,3	2019	–	–
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4,3–5,49	2012-2017	4,3-6,8	2011-2017
Ноты НБРК	–	–	0,7	2011

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Коммерческое кредитование	36.304.823	7.673.852
Кредитование малого бизнеса	4.027.959	2.225.873
Потребительское кредитование	5.763.940	429.949
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<u>46.096.722</u>	<u>10.329.674</u>
Минус: резерв под обесценение	(426.742)	(3.973)
<b>Кредиты клиентам</b>	<u>45.669.980</u>	<u>10.325.701</u>

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
1 января 2011 года	–	–	3.973	3.973
Отчисление за год	322.286	129	100.261	422.676
Курсовая разница	93	–	–	93
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u>322.379</u>	<u>129</u>	<u>104.234</u>	<u>426.742</u>
Обесценение на индивидуальной основе	322.379	–	–	322.379
Обесценение на совокупной основе	–	129	104.234	104.363
	<u>322.379</u>	<u>129</u>	<u>104.234</u>	<u>426.742</u>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<u>978.488</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>978.488</u>

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
1 января 2010 года	–	–
Отчисление за год	3.973	3.973
31 декабря 2010 года	3.973	3.973
Обесценение на совокупной основе	3.973	3.973

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 89.967 тысяч тенге (31 декабря 2010 года – ноль).

Согласно требованиям НБРК списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, выданным дочерним организациям.

Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 18.881.778 тысяч тенге (41,3% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2010 года – 7.715.468 тысяч тенге или 74,7%). По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов по данным кредитам резерв под обесценение был нулевым.

Кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Частные компании	40.332.782	9.899.725
Физические лица	5.763.940	429.949
	46.096.722	10.329.674

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Оптовая торговля	10.025.610	4.359.592
Физические лица	5.763.940	429.949
Производство машин и оборудования	4.985.619	2.440.415
Розничная торговля	4.688.491	600.459
Энергетика	4.002.576	–
Дорожное и промышленное строительство	2.770.858	1.090.552
Нефтегазовая промышленность	2.190.044	–
Инвестиции в недвижимость	1.931.398	348.839
Пищевая промышленность	1.891.498	–
Горнодобывающая промышленность	1.844.085	–
Жилищное строительство	1.287.570	182.698
Промышленность строительных материалов	1.052.836	–
Транспорт	861.279	354.449
Сельское хозяйство	812.337	–
Гостиничный бизнес и рестораны	427.677	–
Легкая промышленность	75.629	–
Телекоммуникации	–	70.177
Прочее	1.485.275	452.544
	<b>46.096.722</b>	<b>10.329.674</b>

## 9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость:</b>							
31 декабря 2009 года	65.370	82.278	216.890	9.894	–	35.988	410.420
Поступления	25.910	151.916	162.229	8.916	117.377	5.225	471.573
Переводы	(4.963)	–	52.342	–	(84.115)	36.736	–
31 декабря 2010 года	86.317	234.194	431.461	18.810	33.262	77.949	881.993
Поступления	72.909	320.274	175.710	11.107	19.453	406.007	1.005.460
Переводы	–	–	28.233	–	(28.233)	–	–
31 декабря 2011 года	159.226	554.468	635.404	29.917	24.482	483.956	1.887.453
<b>Накопленный износ:</b>							
31 декабря 2009 года	(2.126)	(4.114)	(23.426)	–	–	(4.035)	(33.701)
Отчисления по износу	(7.721)	(7.236)	(46.840)	(2.158)	–	(10.029)	(73.984)
Переводы	249	–	–	–	–	(249)	–
31 декабря 2010 года	(9.598)	(11.350)	(70.266)	(2.158)	–	(14.313)	(107.685)
Отчисления по износу	(13.620)	(32.345)	(121.474)	(3.745)	–	(19.867)	(191.051)
31 декабря 2011 года	(23.218)	(43.695)	(191.740)	(5.903)	–	(34.180)	(298.736)
<b>Остаточная стоимость:</b>							
31 декабря 2009 года	63.244	78.164	193.464	9.894	–	31.953	376.719
31 декабря 2010 года	76.719	222.844	361.195	16.652	33.262	63.636	774.308
31 декабря 2011 года	136.008	510.773	443.664	24.014	24.482	449.776	1.588.717

В 2010 году Банк скорректировал срок полезной службы улучшений арендованного имущества с 5 до 10 лет.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость:</b>			
31 декабря 2009 года	1.053	92.541	93.594
Поступления	20.261	32.819	53.080
31 декабря 2010 года	21.314	125.360	146.674
Поступления	<b>23.440</b>	<b>102.051</b>	<b>125.491</b>
31 декабря 2011 года	<b>44.754</b>	<b>227.411</b>	<b>272.165</b>
<b>Накопленная амортизация:</b>			
31 декабря 2009 года	(26)	(8.833)	(8.859)
Амортизационные отчисления	(3.869)	(14.781)	(18.650)
31 декабря 2010 года	(3.895)	(23.614)	(27.509)
Амортизационные отчисления	<b>(10.951)</b>	<b>(20.302)</b>	<b>(31.253)</b>
31 декабря 2011 года	<b>(14.846)</b>	<b>(43.916)</b>	<b>(58.762)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>			
31 декабря 2009 года	1.027	83.708	84.735
31 декабря 2010 года	17.419	101.746	119.165
31 декабря 2011 года	<b>29.908</b>	<b>183.495</b>	<b>213.403</b>

## 11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Расходы по текущему корпоративному налогу	-	-
Расходы по текущему корпоративному налогу предыдущих периодов	-	1.696
Льгота по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	<b>(430.477)</b>	(133.141)
<b>Льгота по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(430.477)</b>	<b>(131.445)</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2011 и 2010 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(2.237.664)</b>	(651.297)
Нормативная ставка	20%	20%
<b>Расчётная льгота по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке</b>	<b>(447.533)</b>	(130.259)
Неотносимый на вычет убыток / (необлагаемый налогом доход) по государственным ценным бумагам	10.860	(4.072)
Операционные расходы, не относимые на вычеты	2.146	1.010
Прочие постоянные разницы	4.050	1.876
<b>Льгота по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(430.477)</b>	<b>(131.445)</b>

На 31 декабря 2011 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 31.007 тысяч тенге (31 декабря 2010 года – 31.007 тысяч тенге).

## 11. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	2009	Возникно- вание и сторниро- вание временных разниц в отчёте о совокупном доходе	2010	Возникно- вание и сторниро- вание временных разниц в отчёте о совокупном доходе	2011
<b>Налоговый эффект временных разниц, относимых на вычеты:</b>					
Перенесённые налоговые убытки	29.945	158.677	188.622	419.764	608.386
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	3.444	2.961	6.405	11.106	17.511
Начисленные расходы по премиям	—	11.006	11.006	78.994	90.000
Прочие начисленные расходы	1.266	(378)	888	1.478	2.366
<b>Активы по отсроченному подоходному налогу</b>	<b>34.655</b>	<b>172.266</b>	<b>206.921</b>	<b>511.342</b>	<b>718.263</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Резервы под обесценение кредитов	—	—	—	(8.807)	(8.807)
Основные средства	(12.971)	(38.017)	(50.988)	(72.395)	(123.383)
Расходы будущих периодов	—	(1.108)	(1.108)	337	(771)
<b>Обязательства по отсроченному подоходному налогу</b>	<b>(12.971)</b>	<b>(39.125)</b>	<b>(52.096)</b>	<b>(80.865)</b>	<b>(132.961)</b>
<b>Чистый актив по отсроченному подоходному налогу</b>	<b>21.684</b>	<b>133.141</b>	<b>154.825</b>	<b>430.477</b>	<b>585.302</b>

В Казахстане налоговые убытки переносятся на период до десяти лет. Банк полагает, что перенесенные налоговые убытки будут использованы.

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Применимые налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и начислять проценты. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с законодательством, регулирующим его деятельность, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.



Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)  
Примечания к финансовой отчетности за 2011 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Некредитные финансовые учреждения	15.954.300	7.275.446
Физические лица	5.102.622	447.505
Строительство	2.394.543	368.552
Оптовая торговля	2.073.175	212.513
Добыча нефти и газа	1.914.500	240.198
Розничная торговля	515.906	18.475
Транспорт и связь	465.032	297.826
Производство машин и оборудования	325.504	55.816
Сельское хозяйство	294.489	–
Инвестиции в недвижимость	217.427	–
Образование	160.397	150.012
Пищевая промышленность	87.170	–
Энергетика	38.792	–
Отдых и развлечение	19.263	–
Легкая промышленность	9.327	–
Прочие	474.614	4.693
	<b>30.047.061</b>	<b>9.071.036</b>

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.832.233	3.786.615
Плюс: неамортизированная премия	392.850	205.750
Минус: неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	(12.262)	(5.541)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>13.212.821</b>	<b>3.986.824</b>

В ноябре 2011 года Банк произвел дополнительный выпуск облигаций в тенге, общей номинальной стоимостью в 9.005.000 тысяч тенге. Номинальная процентная ставка по данным облигациям составляет 7% в год, а срок их погашения наступает в декабре 2014 года.

#### 16. Уставный капитал

Изменения в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения</i>
31 декабря 2009 года	604.000	6.040.000
Увеличение уставного капитала	296.000	2.960.000
31 декабря 2010 года	900.000	9.000.000
Увеличение уставного капитала	1.100.000	11.000.000
31 декабря 2011 года	2.000.000	20.000.000

В 2011 году, в соответствии с решением единственного акционера от 6 апреля 2011 года, Банк утвердил выпуск 1,100,000 простых акций (в 2010 году – 296.000 простых акций). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены действующим акционером по цене размещения 10 тысяч тенге за одну акцию. В 2011 и 2010 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с решением единственного акционера от 28 апреля 2010 года, Банк утвердил выпуск 296.000 простых акций. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены действующим акционером.

#### 17. Финансовые и условные обязательства

##### Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

## 17. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### Политические и экономические условия (продолжение)

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределенность касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

### Юридические вопросы

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по каким-либо условным обязательствам.

### Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за выявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2011 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

### Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	5.563.316	2.922.922
Обязательства по невыбранным кредитам	10.513.621	2.818.867
Аккредитивы	2.358.810	405.701
	<b>18.435.747</b>	<b>6.147.490</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	788.818	162.195
От 1 года до 5 лет	1.018.110	341.073
	<b>1.806.928</b>	<b>503.268</b>
Обязательства по капитальным вложениям	—	3.750
<b>Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>20.242.675</b>	<b>6.654.508</b>
Минус: средства удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 14)	<b>(263.565)</b>	—
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>19.979.110</b>	—

Соглашения об обязательствах по кредитам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочее.

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Комиссионные и сборы

Чистый доход в виде комиссионных и сборов включает:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Гарантии выданные	140.074	78.602
Переводные операции	85.398	17.594
Операции с иностранной валютой	62.717	12.872
Кассовые операции	58.539	4.715
Консультационные услуги	19.867	–
Выданные аккредитивы	18.842	1.908
Прочее	15.427	4.629
<b>Доходы в виде комиссионных и сборов</b>	<b>400.864</b>	<b>120.320</b>
Переводные операции	(8.809)	(4.016)
Консультационные услуги	(6.695)	–
Кастодиальные услуги	(4.356)	(1.915)
Брокерские услуги	(2.385)	(1.970)
Прочее	(2.749)	(2.783)
<b>Расходы в виде комиссионных и сборов</b>	<b>(24.994)</b>	<b>(10.684)</b>
<b>Чистый доход в виде комиссионных и сборов</b>	<b>375.870</b>	<b>109.636</b>

## 19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Заработная плата и бонусы	(2.008.375)	(630.708)
Затраты на социальное обеспечение	(209.490)	(56.181)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(2.217.865)</b>	<b>(686.889)</b>
Аренда	(596.770)	(273.814)
Маркетинг и реклама	(313.465)	(101.932)
Охрана	(181.563)	(30.128)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(98.208)	(9.971)
Командировочные расходы	(73.674)	(26.503)
Услуги связи	(64.211)	(37.216)
Транспорт	(33.907)	(4.450)
Офисные принадлежности	(32.904)	(10.612)
Членские взносы	(31.125)	–
Представительские расходы	(28.892)	(3.921)
Юридические и консультационные услуги	(24.983)	(11.650)
Платежи в фонд страхования вкладов	(15.536)	–
Услуги по переводу	(15.400)	(3.301)
Инкассация	(11.536)	–
Информационные услуги	(7.786)	(8.285)
Обучение	(2.503)	(956)
Расходы на страхование	(1.846)	–
Пластиковые карты	(1.598)	–
Прочее	(34.424)	(18.289)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(1.570.331)</b>	<b>(541.028)</b>

## 20. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

#### *Комитет по управлению активами и пассивами*

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Контроль рисков*

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное управление также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Управление отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Управление разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методику и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)*

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Правлению Банка, Комитетам Банка и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно необходима информация о создании резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, изменения цен на акции, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8 «Кредиты клиентам» и Примечании 17 «Финансовые и условные обязательства».



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

2011	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Индивиду- ально обесценен- ные	Итого
		Стандартные	Субстандарт- ные			
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	11.663.907	–	–	–	11.663.907
Средства в кредитных учреждениях		11.057	–	–	–	11.057
Кредиты клиентам Коммерческое кредитование	8	35.213.294	–	113.041	978.488	36.304.823
Кредитование малого бизнеса		3.951.960	75.999	–	–	4.027.959
Потребительское кредитование		–	5.638.380	125.560	–	5.763.940
<b>Итого</b>		<b>50.840.218</b>	<b>5.714.379</b>	<b>238.601</b>	<b>978.488</b>	<b>57.771.686</b>

2010	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Итого
		Стандартные	Субстандарт- ные	
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	4.978.082	–	4.978.082
Кредиты клиентам	8			
Коммерческое кредитование		7.673.852	–	7.673.852
Кредитование малого бизнеса		2.225.873	–	2.225.873
Потребительское кредитование		–	429.949	429.949
<b>Итого</b>		<b>14.877.807</b>	<b>429.949</b>	<b>15.307.756</b>

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней	31 – 60 дней	61 – 90	Более 90	Итого
	2011	2011	дней 2011	дней 2011	
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	113.040	–	–	–	113.040
Потребительское кредитование	39.940	20.237	12.519	52.865	125.561
<b>Итого</b>	<b>152.980</b>	<b>20.237</b>	<b>12.519</b>	<b>52.865</b>	<b>238.601</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в примечании 8.

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обесценения

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

#### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания.

#### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2011			
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР		Итого
		ОЭСР	Страны ОЭСР	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10.538.301	185.066	2.233.315	12.956.682
Средства в кредитных учреждениях	–	–	11.057	11.057
Торговые ценные бумаги	1.030.906	–	–	1.030.906
Кредиты клиентам	45.669.980	–	–	45.669.980
Прочие финансовые активы	11.039	12.777	3.035	26.851
	57.250.226	197.843	2.247.407	59.695.476
<b>Обязательства:</b>				
Средства кредитных учреждений	505.550	438.640	29.190	973.380
Средства клиентов	30.047.061	–	–	30.047.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.212.821	–	–	13.212.821
Прочие финансовые обязательства	581.941	–	–	581.941
	44.347.373	438.640	29.190	44.815.203
<b>Чистые активы / (обязательства)</b>	<b>12.902.853</b>	<b>(240.797)</b>	<b>2.218.217</b>	<b>14.880.273</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

## Кредитный риск (продолжение)

	2010			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5.242.750	28.801	15.601	5.287.152
Торговые ценные бумаги	4.857.731	–	–	4.857.731
Кредиты клиентам	10.325.701	–	–	10.325.701
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	31.007	–	–	31.007
Прочие финансовые активы	4.648	–	–	4.648
	20.461.837	28.801	15.601	20.506.239
<b>Обязательства:</b>				
Средства кредитных учреждений	–	90.144	–	90.144
Средства клиентов	9.071.036	–	–	9.071.036
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.986.824	–	–	3.986.824
Прочие финансовые обязательства	28.674	–	–	28.674
	13.086.534	90.144	–	13.176.678
<b>Чистые активы / (обязательства)</b>	<b>7.375.303</b>	<b>(61.343)</b>	<b>15.601</b>	<b>7.329.561</b>

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учетом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	2011				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных учреждений	339.782	551.670	119.409	–	1.010.861
Средства клиентов	9.814.124	19.071.562	2.302.887	9.810	31.198.383
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	894.950	14.574.900	–	15.469.850
Прочие обязательства	24.029	54.701	–	–	78.730
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>10.177.935</b>	<b>20.572.883</b>	<b>16.997.196</b>	<b>9.810</b>	<b>47.757.824</b>

Финансовые обязательства	2010				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных учреждений	90.144	–	–	–	90.144
Средства клиентов	1.603.482	7.889.719	–	–	9.493.201
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	264.600	4.573.800	–	4.838.400
Прочие обязательства	28.674	–	–	–	28.674
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>1.722.300</b>	<b>8.154.319</b>	<b>4.573.800</b>	<b>–</b>	<b>14.450.419</b>

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. (См. Примечание 14).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

Финансовые и условные обязательства	2011				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Финансовые и условные обязательства	13.327.251	2.492.360	4.413.254	9.810	20.242.675

Финансовые и условные обязательства	2010				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Финансовые и условные обязательства	4.388.692	1.244.503	1.021.313	–	6.654.508

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

Валюта	Изменения в	Чувствительность	Изменения в	Чувствительность
	базисных пунктах 2011	чистого процентного дохода 2011	базисных пунктах 2010	ность чистого процентного дохода 2010
Тенге	+100	44.615	+100	9.988
Тенге	-100	(44.615)	-100	(9.988)

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной Валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2011			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения
Доллар США	10.72%	29.614	-10.72%	(29.614)
Евро	16.33%	17.961	-16.33%	(17.961)
Российский рубль	16.01%	1.327	-16.01%	(1.327)

Валюта	2010			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения
Доллар США	+11,56	252	-11,56	(252)
Евро	+16,65	4.012	-16,65	(4.012)
Российский рубль	+16,05	3.990	-16,05	(3.990)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные.

Банка считает, что риск досрочного погашения не оказывает влияние на капитал.

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
2011	(49.364)
2010	(15.576)

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке; и
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2011 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>		
Торговые ценные бумаги	1.030.906	1.030.906
	<u>1.030.906</u>	<u>1.030.906</u>
 <i>На 31 декабря 2010 года</i>		
<b>Финансовые активы</b>		
Торговые ценные бумаги	4.857.731	4.857.731
	<u>4.857.731</u>	<u>4.857.731</u>

В течение 2011 и 2010 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств не отражённых по справедливой стоимости*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2011			2010		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (убыток) / доход
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12.956.682	12.956.682	—	5.287.152	5.287.152	—
Средства в кредитных учреждениях	11.057	11.057	—	—	—	—
Кредиты клиентам	45.669.980	45.780.788	110.808	10.325.701	10.175.713	(149.988)
Прочие активы	26.851	26.851	—	4.648	4.648	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	973.380	973.380	—	90.144	90.144	—
Средства клиентов	30.047.061	30.252.300	(205.239)	9.071.036	8.848.694	222.342
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.212.821	13.212.821	—	3.992.365	3.992.365	—
Прочие обязательства	581.941	581.941	—	28.674	28.674	—
<b>Итого непризнанного изменения в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(94.431)</b>			<b>72.354</b>

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой*

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

## 22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками».

	2011			2010		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12.956.682	–	12.956.682	5.287.152	–	5.287.152
Средства в кредитных учреждениях	11.057	–	11.057	–	–	–
Торговые ценные бумаги	1.030.906	–	1.030.906	4.535.151	322.580	4.857.731
Кредиты клиентам	22.557.458	23.112.522	45.669.980	9.411.967	913.734	10.325.701
Основные средства	–	1.588.717	1.588.717	–	774.308	774.308
Нематериальные активы	–	213.403	213.403	–	119.165	119.165
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	31.007	–	31.007	31.007	–	31.007
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	585.302	585.302	–	154.825	154.825
Прочие активы	383.496	–	383.496	121.406	–	121.406
<b>Итого</b>	<b>36.970.606</b>	<b>25.499.944</b>	<b>62.470.550</b>	<b>19.386.683</b>	<b>2.284.612</b>	<b>21.671.295</b>
Средства кредитных учреждений	862.080	111.300	973.380	90.144	–	90.144
Средства клиентов	27.942.572	2.104.489	30.047.061	8.469.252	601.784	9.071.036
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.233	13.165.588	13.212.821	13.965	3.972.859	3.986.824
Прочие обязательства	639.314	–	639.314	118.130	–	118.130
<b>Итого</b>	<b>29.491.199</b>	<b>15.381.377</b>	<b>44.872.576</b>	<b>8.691.491</b>	<b>4.574.643</b>	<b>13.266.134</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>7.479.407</b>	<b>10.118.567</b>	<b>17.597.974</b>	<b>10.695.192</b>	<b>(2.290.031)</b>	<b>8.405.161</b>

## 23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

### Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Российская Федерация не предоставляет общественности или организациям, которые ей принадлежат или которые она контролирует, полный список организаций, которые принадлежат или прямо или косвенно контролируются правительством. В этих обстоятельствах, руководство Банка раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система внутреннего управленческого учёта в отношении операций с организациями, контролируемые правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

В 2011 и 2010 годах Банк совершал банковские операции, относящиеся к операциям с организациями, связанными с государством, только с Материнской компанией и её дочерними организациями, в том числе расчётно-кассовые операции и валютнообменные операции.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Все сделки с Материнской компанией и её дочерними организациями Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2011		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	24.571	8.213	–
Поступления на текущие счета в течение года	17.861.180	6.917.224	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(17.715.909)	(6.916.822)	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>169.842</b>	<b>8.615</b>	<b>–</b>
Средства кредитных учреждений на 1 января	90.144	–	–
Поступление средств в течение года	33.674.844	400	–
Выплата средств в течение года	(33.326.380)	(368)	–
<b>Средства кредитных учреждений на 31 декабря</b>	<b>438.608</b>	<b>32</b>	<b>–</b>
Средства клиентов на 1 января	–	–	2.670
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	277.165
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	(278.370)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1.465</b>

	2010		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	1.401	34.252	–
Поступления на текущие счета в течение года	7.445.606	639.130	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(7.422.436)	(665.169)	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>24.571</b>	<b>8.213</b>	<b>–</b>
Средства кредитных учреждений на 1 января	4.924.742	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	9.695.164	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(14.529.762)	–	–
<b>Средства кредитных учреждений на 31 декабря</b>	<b>90.144</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Средства клиентов на 1 января	–	–	916
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	156.778
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	(155.024)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2.670</b>

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)  
Примечания к финансовой отчетности за 2011 год (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2011	
	Материнская компания	Организации под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		
Процентные доходы	222	66
Процентные ставки	0,5%-1,0%	1,0%
Средства кредитных учреждений		
Процентные расходы	6.336	–
Процентные ставки	7,2%-73%	–
Комиссионные доходы	–	19.867
Комиссионные расходы	(6.695)	–
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 6 человек (в 2010 году – 9 человека) включает:		
	2011	2010
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	193.074	102.100
Отчисления на социальное обеспечение	1.553	10.663
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>194.627</b>	<b>112.763</b>

В июне 2011 года Банк приобрел ценные бумаги компании, контролируемой Российской Федерацией, в количестве 600.000.000 штук. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость данных бумаг составляла 711.107 тысяч тенге

24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту - «КФН») при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение 2011 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

КФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 5% от активов и общий коэффициент достаточности капитала (Капитал 2 уровня) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с требованиями КФН. На 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка по методологии КФН превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, представлен следующим образом:

	2011	2010
Капитал 1 уровня	17.576.226	8.288.773
<b>Итого активов</b>	<b>62.470.550</b>	<b>21.671.295</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	28%	38%
	2011	2010
Капитал 2 уровня	17.576.226	8.288.773
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>57.086.128</b>	<b>15.087.727</b>
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	31%	55%