

ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечание к финансовой отчетности	10-74



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

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

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

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



Нигай А.Н.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство
аудитора № 536 от 10 января 2003 года



Рой Хэттинг
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

15 марта 2012 года

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	60,481,747	122,890,952
Счета и депозиты в банках	14	4,034,423	4,224,806
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Находящиеся в собственности Банка	15	1,389,525	8,984,041
- Обремененные залогом по сделкам «репо»	15	1,574,169	19,996,799
Кредиты, выданные клиентам	16	88,357,367	84,377,019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банк	17	454,105	109,150
- Обремененные залогом по сделкам «репо»	17	2,708,923	-
Текущий налоговый актив		243,270	-
Основные средства	18	1,257,067	1,338,920
Нематериальные активы	19	838,895	799,983
Прочие активы	20	3,416,486	1,600,450
Итого активов		164,755,977	244,322,120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	1,081,483	11,274
Счета и депозиты банков	21	10,785,406	87,582,046
Текущие счета и депозиты клиентов	22	127,893,634	119,334,219
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		4,069,627	19,000,606
Текущее налоговое обязательство		-	42,430
Отложенное налоговое обязательство	12	216,593	275,907
Прочие обязательства	23	1,193,972	1,817,747
Итого обязательств		145,240,715	228,064,229
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	7,050,000	7,050,000
Дополнительный оплаченный капитал		74,485	74,485
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(22,294)	(15,916)
Резерв по общим банковским рискам		1,914,238	1,239,133
Нераспределенная прибыль		10,498,833	7,910,189
Итого капитала		19,515,262	16,257,891
Итого обязательств и капитала		164,755,977	244,322,120

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматриваться вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	10,096,126	7,598,398
Процентные расходы	(1,175,556)	(1,246,094)
Комиссионные доходы	2,177,002	1,458,667
Комиссионные расходы	(401,644)	(224,112)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	406,127	310,216
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,546,456	1,387,140
Прочие доходы	223,857	27,400
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(8,040,400)	(5,856,083)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальный резервный депозит	120,884	(1,505,155)
Счета и депозиты в банках	-	200,150
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,106,804	(17,306,998)
Кредиты, выданные клиентам	(4,197,796)	(11,286,788)
Прочие активы	(2,396,116)	(131,415)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11,274)	(27,347)
Счета и депозиты банков	(76,810,629)	60,283,372
Текущие счета и депозиты клиентов	8,392,893	(814,615)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(14,930,999)	19,000,000
Прочие обязательства	53,572	1,018,972
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(57,840,693)	52,885,708
Подоходный налог уплаченный	(1,236,314)	(371,877)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(59,077,007)	52,513,831

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматриваться вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение компании, за вычетом полученных денежных средств	-	(7,263,537)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	500,000
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3,153,370)	(4,200)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(546,318)	(704,364)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	<u>(3,699,688)</u>	<u>(7,472,101)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	-	3,690,000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	-	<u>3,690,000</u>
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(62,776,695)	48,731,730
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	367,490	(253,395)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	122,890,952	74,412,617
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	<u>60,481,747</u>	<u>122,890,952</u>

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматриваться вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв по общему банковскому риску	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2010 года	3,360,000	74,485	1,240	1,239,133	4,789,554	9,464,412
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	3,076,551	3,076,551
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	(17,156)	-	-	(17,156)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(17,156)	-	-	(17,156)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(17,156)	-	3,076,551	3,059,395
Итого совокупного дохода за год	-	-	(17,156)	-	3,076,551	3,059,395
Операции с выплатами долевыми инструментами	-	-	-	-	44,084	44,084
Акции выпущенные	3,690,000	-	-	-	-	3,690,000
Остаток на 31 декабря 2010 года	7,050,000	74,485	(15,916)	1,239,133	7,910,189	16,257,891
Остаток на 1 января 2011 года	7,050,000	74,485	(15,916)	1,239,133	7,910,189	16,257,891
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	3,332,692	3,332,692
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	(6,378)	-	-	(6,378)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(6,378)	-	-	(6,378)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(6,378)	-	3,332,692	3,326,314
Итого совокупного дохода за год	-	-	(6,378)	-	3,332,692	3,326,314
Операции с выплатами долевыми инструментами	-	-	-	-	(68,943)	(68,943)
Переводы в резервы по общему банковскому риску	-	-	-	675,105	(675,105)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	7,050,000	74,485	(22,294)	1,914,238	10,498,833	19,515,262

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматриваться вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Дочерний банк Акционерное общество «HSBC Банк Казахстан» (далее, «Банк») был зарегистрирован 29 июля 1998 года, как закрытое акционерное общество в соответствии с законами Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, акционерных обществах и иностранных инвестициях. Банк вступил в программу Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК») по страхованию депозитов физических лиц в 2000 году. 22 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество в соответствии с Законом об акционерных обществах. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №249, выданной 24 декабря 2007 года.

Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, проспект Достык, 43. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 4 филиала и 2 дополнительных отделения филиалов, находящихся в городах Алматы, Астана, Актау и Атырау (в 2010 году: 4 филиала и 9 дополнительных отделений филиалов, находящихся в городах Алматы, Астана, Актау и Атырау). Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

Основателем Банка является «Гонконгско-Шанхайская банковская корпорация Лимитед» («HSBC»). В 2002 году банк «HSBC Bank Plc», Лондон, (далее, «Материнский банк»), член Группы HSBC, стал 100% акционером Банка.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, в перечисленных далее Примечаниях представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- оценки в отношении обесценения кредитов - Примечание 16
- оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 32
- приобретение розничных активов – Примечание 33.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Сделки по объединению бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку

Величина гудвилла рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Минимальный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(х) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

- | | |
|--|------------|
| • Благоустройство арендованной собственности | 5 – 10 лет |
| • Компьютерное оборудование | 1 - 5 лет |
| • Транспортные средства | 5 лет |
| • Прочие | 1 - 5 лет |

(е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

(ж) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение финансовых активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение финансовых активов, продолжение

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение финансовых активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(и) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(к) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(м) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, за исключением процентных доходов и расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются, когда соответствующая услуга уже предоставлена.

Доход в виде дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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

(о) Вознаграждения работникам

(i) Краткосрочные вознаграждения

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премиальных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Банка есть действующее правовое или конструктивное обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшего в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Вознаграждения работникам, продолжение

(ii) Планы с установленными взносами

Планом с установленными взносами считается план выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовых отношений с ними, по условиям которого предприятие осуществляет фиксированные взносы в отдельный (независимый) фонд и при этом он не несет никаких дополнительных обязательств (ни правовых, ни конструктивных) по выплате дополнительных сумм. Обязательства по осуществлению взносов в фонды, через которые реализуются пенсионные планы с установленными взносами, в том числе в Государственный пенсионный фонд Республики Казахстан, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров. Суммы взносов, уплаченные авансом, признаются как актив в тех случаях, когда предприятие имеет право на возмещение уплаченных им взносов или на снижение размера будущих платежей по взносам.

(iii) Сделки с выплатами на основе долевых инструментов

Справедливая стоимость пакетов вознаграждения на основе долевых инструментов на дату их предоставления работникам признается в качестве расходов на работника, с соответствующим увеличением капитала, в течение периода, когда работники получают безусловное право на получение выплат. Сумма, признанная в качестве расхода, корректируется с целью отражения количества пакетов вознаграждения, в отношении которых ожидается, что соответствующая услуга и нерыночные условия надления правами будут выполнены, так, чтобы расчет суммы, признанной в конечном итоге как расход, был основан на количестве пакетов вознаграждения, которые отвечают условиям оказания соответствующей услуги или нерыночными условиями на дату надления правами. Для пакетов вознаграждений с выплатами на основе долевых инструментов, не предусматривающих условия надления правами, справедливая стоимость выплат на основе долевых инструментов на дату их предоставления оценивается с целью отражения таких условий, и не существует корректировки на разницу между ожидаемыми и фактическим конечными результатами. Справедливая стоимость суммы, причитающейся к уплате работникам в отношении прав повышения стоимости акций, расчет по которым производится денежными средствами, признается как расход с соответствующим увеличением обязательства, в течение периода, в котором работники получают безусловное право на выплаты. Переоценка обязательств осуществляется на каждую отчетную дату и дату проведения расчетов. Любые изменения справедливой стоимости обязательства признаются как затраты на персонал в составе прибыли или убытка.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта, как ожидается, будут выпущены в первой половине 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов, и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния этих изменений будет проведен в ходе проекта, по мере выпуска дальнейших частей стандарта. Банк не намерен принимать данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет указания по оценке справедливой стоимости, содержащиеся в отдельных МСФО, единым источником разъяснений в отношении оценки справедливой стоимости. Стандарт представляет пересмотренное определение справедливой стоимости, устанавливает основу для оценки справедливой стоимости и излагает требования по раскрытию информации в отношении оценки справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новых требований к оценке активов или обязательств по справедливой стоимости, он также не отменяет исключений, связанных с целесообразностью, в отношении оценки справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в определенных стандартах. Данный стандарт применяется перспективно, при этом разрешено его досрочное применение. Раскрытие сравнительной информации не требуется для периодов до даты первоначального применения.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода*». Поправка требует от организации представлять те статьи совокупного дохода, которые могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка в будущем, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, поправка вносит изменение в наименование отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако использование других наименований разрешено. Поправка будет применяться ретроспективно, с 1 июля 2012 года, досрочное применение разрешено.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	10,488,713	7,701,613
Денежные средства и их эквиваленты	271,815	194,949
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70,658	6,688
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	57,679	-
Счета и депозиты в банках	7,542	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	6,070	3,385
	10,902,477	7,906,635
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(899,993)	(1,090,592)
Счета и депозиты банков	(96,149)	(165,732)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(45,000)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(22,240)	(7,973)
	(1,063,382)	(1,264,297)
	9,839,095	6,642,338

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, входит общая сумма, равная 345,891 тысячам тенге (в 2010 году: 256,590 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Переводные услуги	659,638	439,129
Кастодиальные услуги	637,094	432,046
Комиссии по картам	401,232	177,808
Выдача аккредитивов	268,136	155,236
Выдача гарантий	144,108	196,718
Обслуживание счетов	66,389	84,401
Доверительное управление	24,892	-
Агентская комиссия	14,824	-
Кассовые операции	12	294
Прочее	45,650	76,148
	2,261,975	1,561,780

6 Комиссионные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Услуги «Master Card»	310,620	82,839
Кастодиальные услуги	54,572	104,498
Переводные услуги	20,502	25,714
Прочие	18,308	8,144
	404,002	221,195

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Реализованная прибыль	406,127	310,216
Нереализованные (убытки) прибыль	(15,426)	3,373
	390,701	313,589

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прибыль от операций «спот» и операций с производными инструментами	1,546,456	1,387,140
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	87,080	43,341
	1,633,536	1,430,481

9 Прочие операционные доходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Штрафы	49,374	-
Прибыль в результате приобретения	-	400,347
Прочие	172,721	63,671
	222,095	464,018

10 (Убытки от обесценения)/восстановление обесценения

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(1,787,936)	(432,142)
Возвраты по приобретенным кредитам	687,155	-
Восстановление списанных кредитов, выданных клиентам	92,795	535,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 17)	(82,689)	-
Счета и депозиты в банках (Примечание 14)	(70,792)	37,091
Условные обязательства	(46,340)	-
Прочие активы (Примечание 20)	(803,761)	(150)
	(2,011,568)	140,265

11 Общие и административные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	3,029,788	2,307,049
Налоги по заработной плате	308,077	232,306
Затраты на персонал	3,337,865	2,539,355
Расходы по информационным технологиям	999,500	693,970
Аренда	695,955	537,857
Износ и амортизация	587,497	438,100
Профессиональные услуги	377,742	258,007
Налоги помимо подоходного налога	288,685	363,964
Реклама и маркетинг	254,413	243,537
Услуги связи и информационные услуги	210,462	193,318
Ремонт и техническое обслуживание	132,212	72,719
Командировочные расходы	114,580	154,132
Страхование	103,360	21,045
Охрана	99,242	90,265
Транспортные услуги	92,970	73,480
Коммунальные услуги	50,297	97,588
Представительские расходы	45,971	49,455
Прочее	317,089	575,740
	7,707,840	6,402,532

12 Расход по подоходному налогу

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	904,406	623,302
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	46,208	8,711
	950,614	632,013
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(59,314)	220,180
Итого расхода по подоходному налогу, отраженного в составе прибыли или убытка	891,300	852,193

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2011 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2010 году: 20%).

Расчет эффективной ставки налога:

	2011 г. тыс. тенге	%	2010 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	4,223,992	100.0	3,928,744	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	844,798	20.0	785,749	20.0
Невычитаемые расходы	(48,105)	(1.1)	57,733	1.5
Изменения в непризнанном отложенном налоговом обязательстве	48,399	1.1	-	-
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	46,208	1.1	8,711	0.2
	891,300	21.1	852,193	21.7

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные отложенные налоговые обязательства были признаны в указанной финансовой отчетности.

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

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2011 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
Кредиты, выданные клиентам	(371,505)	(68,157)	(439,662)
Счета и депозиты в банках	-	(23,584)	(23,584)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,435	3,435
Основные средства	(16,415)	38,220	21,805
Прочие активы	-	159,836	159,836
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	-	(239,503)	(239,503)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	-	216,297	216,297
Прочие обязательства	112,013	(27,230)	84,783
	(275,907)	59,314	(216,593)

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2010 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 г.
Кредиты, выданные клиентам	(67,648)	(303,857)	(371,505)
Основные средства	(30,464)	14,049	(16,415)
Прочие обязательства	42,385	69,628	112,013
	(55,727)	(220,180)	(275,907)

13 Денежные средств и их эквиваленты

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	3,354,481	4,029,434
Средства в НБРК	10,756,119	89,967,520
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	50,287,652	31,737,984
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1,193,403
Итого счетов типа «ностро» в других банках	50,287,652	32,931,387
Минимальный резервный депозит	(3,916,505)	(4,037,389)
	60,481,747	122,890,952

Минимальный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями НБРК, и свободное использование которого ограничено.

Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

В отношении денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел три банка (в 2010 году: три банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 54,316,547 тысяч тенге (в 2010 году: 120,492,040 тысяч тенге).

14 Счета и депозиты в банках

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Обязательный резервный депозит в НБРК (Примечание 13)	3,916,505	4,037,389
Кредиты, выданные местному банку		
Кредиты, выданные местному банку (просроченные)	235,837	234,257
Резерв под обесценение	(117,919)	(46,840)
Итого кредитов, выданных местному банку	117,918	187,417
Чистая сумма счетов и депозитов в банках	4,034,423	4,224,806
Анализ изменения резерва под обесценение:		
	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	46,840	83,931
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	70,792	(37,091)
Влияние изменения курсов валют	287	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	117,919	46,840

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	192,010	8,966,083
Производные финансовые обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,197,515	17,958
В залоге по сделкам «репо»		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	1,574,169	19,996,799
	2,963,694	28,980,840
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,081,483	11,274
	1,081,483	11,274

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают финансовые инструменты удерживаемые для продажи.

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенные курсы валют по договорам	
	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	18,097,208	12,359,477	146.79	147.39
На срок от 3 месяцев до 1 года	8,904,403	-	145.23	-
Более года	6,072,092	-	146.32	-
Продажа долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	34,623,652	9,889,736	147.99	147.45
На срок от 3 месяцев до 1 года	9,147,222	-	147.12	-
Более года	6,072,092	-	146.73	-
Продажа евро за доллары США				
Менее трех месяцев	192,160	-	1.29	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	4,996,159	189,989	1.32	1.34
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,152,960	-	1.39	-
Продажа евро за фунты стерлингов				
На срок менее 3 месяцев	-	590,640	-	0.86
Продажа евро за тенге				
На срок менее 3 месяцев	1,537,280	377,025	200.65	196.59
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,152,960	-	201.17	-
Продажа тенге за евро				
На срок менее 3 месяцев	192,160	-	191.98	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	196,880	-	193.14
Покупка фунтов стерлингов за тенге				
На срок менее 3 месяцев	-	132,180	-	231.90
Продажа фунтов стерлингов за тенге				
На срок менее 3 месяцев	-	31,960	-	233.86
Покупка долларов США за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	72,298	-	30.60
Продажа долларов США за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	335,830	-	30.74
Покупка фунтов стерлингов за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	1,724,361	-	1.54	-
Покупка гонконгского доллара за доллар США				
На срок менее 3 месяцев	7,645	-	0.13	-

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

Подход банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Свop предполагает обмен Банка с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом. По состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк заключил соглашения своп с клиентами на общую сумму 23,761,280 долларов США и Группой HSBC на общую 23,761,280 долларов США, которые взаимозачитывают друг друга. Чистая позиция является нулевой, не влияющей на анализ чувствительности к изменениям процентной ставки.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Банка увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

Слудующая таблица предоставляет информацию по кредитоспособности договоров в иностранной валюте, которые являются активами:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Крупные банки ОЭСР	65,150	4,018
Прочие иностранные банки	-	5,630
Прочие казахстанские корпоративные клиенты	1,132,365	8,310
	1,197,515	17,958

16 Кредиты, выданные клиентам

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	9,403,266	17,542,362
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	54,681,181	49,238,470
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	64,084,447	66,780,832
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	16,586,707	9,823,105
Потребительские кредиты	8,807,954	6,673,645
Кредитные карты	2,670,806	4,134,649
Кредиты на покупку автомобиля	-	1,510
Итого кредитов, выданных физическим лицам	28,065,467	20,632,909
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	92,149,914	87,413,741
Резерв под обесценение	(3,501,957)	(2,058,977)
Резервы по приобретенным кредитам	(290,590)	(977,745)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	88,357,367	84,377,019

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,058,977	1,626,835
Чистое создание резерва под обесценение	1,787,936	432,142
Списания	(333,588)	-
Влияние изменения валютных курсов	(11,368)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,501,957	2,058,977

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,041,703	17,274	2,058,977
Чистое создание резерва под обесценение	1,325,161	462,775	1,787,936
Списания	-	(333,588)	(333,588)
Влияние изменения валютных курсов	(12,701)	1,333	(11,368)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,354,163	147,794	3,501,957

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,592,520	34,315	1,626,835
Чистое создание резерва под обесценение/(восстановление)	449,183	(17,041)	432,142
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,041,703	17,274	2,058,977

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9,403,266	-	9,403,266	-
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	9,403,266	-	9,403,266	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	49,271,521	(56,233)	49,215,288	0.11
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	314,383	-	314,383	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	583,565	(285,134)	298,431	48.86
- просроченные на срок более 1 года	4,511,712	(3,012,796)	1,498,916	66.78
Итого обесцененных кредитов	5,409,660	(3,297,930)	2,111,730	60.96
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	54,681,181	(3,354,163)	51,327,018	6.13
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	64,084,447	(3,354,163)	60,730,284	5.23

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные физическим лицам				
Ипотечные займы				
- не просроченные	14,351,032	(6,909)	14,344,123	0.05
- просроченные на срок менее чем 180 дней	1,071,720	(135)	1,071,585	0.01
- просроченные на срок более чем 180 дней	1,163,955	(76,604)	1,087,351	6.58
Итого ипотечных займов	16,586,707	(83,648)	16,503,059	0.50
Потребительские займы				
- не просроченные	8,569,499	(198,275)	8,371,224	2.31
- просроченные на срок менее чем 180 дней	197,129	(16,523)	180,606	8.38
- просроченные на срок более чем 180 дней	41,326	(3,833)	37,493	9.28
Всего потребительских займов	8,807,954	(218,631)	8,589,323	2.48
Кредитные карты				
- не просроченные	2,457,057	(108,793)	2,348,264	4.43
- просроченные на срок менее чем 180 дней	209,479	(23,042)	186,437	11.00
- просроченные на срок более чем 180 дней	4,270	(4,270)	-	100.00
Итого кредитных карт	2,670,806	(136,105)	2,534,701	5.10
Всего кредитов, выданных розничным клиентам по номинальной стоимости	28,065,467	(438,384)	27,627,083	1.56
Резервы по приобретенным кредитам	(290,590)	290,590	-	100.00
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	27,774,877	(147,794)	27,627,083	0.53
Всего кредитов, выданных клиентам	91,859,324	(3,501,957)	88,357,367	3.81

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	17,542,362	-	17,542,362	-
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	17,542,362	-	17,542,362	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	45,108,674	(64,327)	45,044,347	0.14
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,456,116	(343,966)	1,112,150	23.62
- просроченные на срок более 1 года	2,673,680	(1,633,410)	1,040,270	61.09
Всего обесцененных кредитов	4,129,796	(1,977,376)	2,152,420	47.88
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	49,238,470	(2,041,703)	47,196,767	4.15
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	66,780,832	(2,041,703)	64,739,129	3.06

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные физическим лицам				
Ипотечные займы				
- не просроченные	9,598,456	(2,562)	9,595,894	0.03
- просроченные на срок менее чем 180 дней	141,903	(1,371)	140,532	0.97
- просроченные на срок более чем 180 дней	82,746	(11,232)	71,514	13.57
Итого ипотечных займов	9,823,105	(15,165)	9,807,940	0.15
Потребительские займы				
- не просроченные	6,378,014	(343,990)	6,034,024	5.39
- просроченные на срок менее чем 180 дней	294,901	(118,573)	176,328	40.21
- просроченные на срок более чем 180 дней	730	(618)	112	84.66
Итого потребительских займов	6,673,645	(463,181)	6,210,464	6.94
Кредитные карты				
- не просроченные	3,797,110	(388,578)	3,408,532	10.23
- просроченные на срок менее чем 180 дней	335,665	(127,296)	208,369	37.92
- просроченные на срок более чем 180 дней	1,874	(799)	1,075	42.64
Всего кредитных карт	4,134,649	(516,673)	3,617,976	12.50
Авто кредиты				
- не просроченные	1,510	-	1,510	-
Всего авто кредитов	1,510	-	1,510	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам по номинальной стоимости	20,632,909	(995,019)	19,637,890	4.82
Резервы по приобретенным кредитам	(977,745)	977,745	-	100.00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	19,655,164	(17,274)	19,637,890	0.09
Всего кредитов, выданных клиентам	86,435,996	(2,058,977)	84,377,019	2.38

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.11% и период отсрочки на случай непредвиденных обстоятельств составляет 3 месяца;
- убыток в размере 3,012,794 тысяч тенге, признанный в отношении малых и средних предприятий, относится к отдельному событию в прошлом и не был принят во внимание при расчете годового уровня понесенных фактических убытков;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 607,303 тыс. тенге ниже/выше (в 2010 году: 647,391 тыс. тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- обесценение кредита по обеспеченным ипотечным и потребительским займам на общую сумму 1,870,743 тысяч тенге было оценено в индивидуальном порядке, на основе анализа будущих потоков денежных средств;
- по ипотечным и обеспеченным потребительским займам применяется дисконт в размере 30% - 50% к сумме первоначальной оценки, если отданная в залог собственность продана;
- по ипотечным и обеспеченным потребительским кредитам, задержка от 6 до 18 месяцев в получении прибыли от реализации заложенного имущества.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 828,812 тысяч тенге ниже/выше (в 2010 году: 589,137 тысяч тенге).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011 г.	2010 г.
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге
Недвижимость	22,534,595	24,117,953
Дебиторская задолженность по договорам	14,987,699	5,568,060
Гарантии	10,301,045	9,635,073
Имущественные требования	1,453,843	9,364,017
Прочее обеспечение	11,453,102	16,054,026
Итого	60,730,284	64,739,129

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Коммерческие кредиты, превышающие лимит на одного заемщика, установленный КФН, обеспечены дополнительными гарантиями от HSBC Bank plc. По состоянию на 31 декабря 2011 года, данное превышение составило 36,752,487 тысяч тенге (в 2010 году: 27,237,909 тысяч тенге).

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, просроченные или обесцененные

Просроченные или обесцененные кредиты, выданные корпоративным клиентам с чистой балансовой стоимостью 2,111,730 тысяч тенге (в 2010 году: 965,967 тысяч тенге) имеют обеспечение, справедливая стоимость которого составляет 2,874,816 тысяч тенге (в 2010 году: 1,254,645 тысяч тенге), исключая эффект избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Кредиты выданные корпоративным клиентам, которые не просрочены и не обесценены

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 10,301,045 тысяч тенге (в 2010 году: 9,635,073 тысяч тенге) обеспечены гарантиями третьих сторон, включая государственные компании и международные корпорации, а также HSBC Bank plc.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, по оставшимся кредитам, выданным корпоративным клиентам с чистой балансовой стоимостью 48,317,509 тысяч тенге (в 2010 году: 52,951,636 тысячи тенге), руководство предполагает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна их балансовой стоимости. Возможность восстановления данных кредитов зависит скорее от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

Полученное обеспечение

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Банк получил активы на сумму 5,942 тысячи тенге, вступив в права владения обеспечением по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в 2010 году: 136,911 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты частично обеспечены жилой недвижимостью. Кредиты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 16,503,059 тысяч тенге (в 2010 году: 9,807,940 тысяч тенге), руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения равна, по меньшей мере, балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до текущей стоимости с учетом изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения (просрочка на срок более 90 дней) Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения.

Потребительские кредиты

В состав потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 4,603,636 тысяч тенге (в 2010 году: 2,850,595 тысяч тенге), которые не имеют обеспечения.

В отношении потребительских кредитов чистой балансовой стоимостью 3,985,687 тысяч тенге (в 2010 году: 3,359,869 тысяч тенге), руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения равна, по меньшей мере, балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения (просрочка на срок более 90 дней) Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные физическим лицам	27,536,647	20,265,975
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Транспорт	16,813,947	12,972,937
Горнодобывающая промышленность/металлургия	10,504,136	8,113,180
Строительство	8,599,803	8,225,116
Сельское хозяйство	6,746,384	1,064,270
Торговля	4,672,852	5,222,991
Финансовые услуги	2,916,705	5,340,983
Химическая промышленность	946,229	2,998,122
Связь	459,871	373,974
Нефть и газ	311,950	6,060,418
Пищевая промышленность	212,248	8,788,115
Прочее	10,938,608	6,918,546
	90,659,380	86,344,627
Начисленное вознаграждение	1,490,534	1,069,114
	92,149,914	87,413,741
Резерв под обесценение	(3,501,957)	(2,058,977)
Резерв по приобретенным кредитам	(290,590)	(977,745)
	88,357,367	84,377,019

(д) Существенная кредитная концентрация

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел одиннадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2010 года: одиннадцать), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 48,721,236 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 46,594,601 тысяча тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	431,428	-
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВ- до CCC	11,061	94,904
с кредитным рейтингом от CCC до C	82,883	-
Резерв под обесценение	(82,883)	-
Долевые инструменты		
Акции местных банков	4,712	7,342
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	6,904	6,904
	454,105	109,150
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,708,923	-
	3,163,028	109,150

Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам, за минусом резерва под обесценение, и представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время отсутствуют сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва	82,689	-
Влияние изменения валютных курсов	194	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	82,883	-

18 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Благоустройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года	8,356	906,403	400,922	18,544	613,449	1,947,674
Поступления	-	134,101	57,184	12,760	100,647	304,692
Выбытия	-	-	(3,851)	-	(672)	(4,523)
Остаток на 31 декабря 2011 года	8,356	1,040,504	454,255	31,304	713,424	2,247,843
Амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	118	168,427	138,030	10,552	291,627	608,754
Начисленная амортизация	354	122,270	107,582	4,533	150,044	384,783
Выбытия	-	-	(2,310)	-	(451)	(2,761)
Остаток на 31 декабря 2011 года	472	290,697	243,302	15,085	441,220	990,776
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2011 года	7,884	749,807	210,953	16,219	272,204	1,257,067
На 1 января 2011 года	8,238	737,976	262,892	7,992	321,822	1,338,920
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2010 года	-	790,352	181,705	18,544	402,110	1,392,711
Поступления	45	116,051	210,282	-	96,850	423,228
Приобретение	8,311	-	8,935	-	114,489	131,735
Остаток на 31 декабря 2010 года	8,356	906,403	400,922	18,544	613,449	1,947,674
Амортизация						
Остаток на 1 января 2010 года	-	62,304	84,137	6,843	169,257	322,541
Начисленная амортизация	118	106,123	53,893	3,709	122,370	286,213
Остаток на 31 декабря 2010 года	118	168,427	138,030	10,552	291,627	608,754
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2010 года	8,238	737,976	262,892	7,992	321,822	1,338,920
На 1 января 2010 года	-	728,048	97,568	11,701	232,853	1,070,170

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

19 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение
<i>Первоначальная стоимость</i>	
Остаток на 1 января 2011 года	1,075,447
Поступления	241,626
Остаток на 31 декабря 2011 года	1,317,073
<i>Амортизация</i>	
Остаток на 1 января 2011 года	275,464
Начисленная амортизация	202,714
Остаток на 31 декабря 2011 года	478,178
<i>Балансовая стоимость</i>	
На 31 декабря 2011 года	838,895
<i>Первоначальная стоимость</i>	
Остаток на 1 января 2010 года	794,311
Поступления	281,136
Остаток на 31 декабря 2010 года	1,075,447
<i>Амортизация</i>	
Остаток на 1 января 2010 года	123,577
Начисленная амортизация	151,887
Остаток на 31 декабря 2010 года	275,464
<i>Балансовая стоимость</i>	
На 31 декабря 2010 года	799,983

20 Прочие активы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по гарантии	1,862,098	-
Документарные расчеты	1,211,890	1,014,317
Начисленный комиссионный доход	226,611	141,638
Прочие активы	475,451	153,154
Резерв под обесценение	(799,007)	(495)
Итого прочих финансовых активов	2,977,043	1,308,614
Предоплаты	259,588	126,823
Активы, удерживаемые для продажи	137,811	136,911
Материалы и расчеты с поставщиками	32,196	28,274
Прочие активы	10,020	-
Резерв под обесценение	(172)	(172)
Итого прочих нефинансовых активов	439,443	291,836
Итого прочих активов	3,416,486	1,600,450

Дебиторская задолженность по гарантии включает сумму, уплаченную получателю в отношении гарантии, по которой поступило требование об исполнении в размере 1,825,520 тысяч тенге. Резерв под обесценение был создан в размере 798,948 тысяч тенге на основании ожидаемой реализации обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1,026,572 тысяч тенге (в 2010 году: отсутствует), которая была просрочена на срок менее 90 дней. Сюда также включена дебиторская задолженность по гарантии.

20 Прочие активы, продолжение

Изменения в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинан- совые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	495	172	667
Чистое создание резерва под обесценение	798,719	5,042	803,761
Списания	-	(5,042)	(5,042)
Влияние изменения валютных курсов	(207)	-	(207)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	799,007	172	799,179

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинан- совые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,926	172	4,098
Чистое создание резерва под обесценение	150	-	150
Списания	(3,581)	-	(3,581)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	495	172	667

21 Счета и депозиты банков

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Счета «востро»	3,340,977	80,201,356
Срочные депозиты	7,444,429	7,380,690
	10,785,406	87,582,046

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел одну группу взаимосвязанных банков (31 декабря 2010 года: три банка или групп взаимосвязанных банков), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 7,950,157 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 76,213,592 тысячи тенге).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	11,692,023	7,597,693
- Корпоративные клиенты	61,387,324	37,688,737
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	10,133,822	9,126,918
- Корпоративные клиенты	44,680,465	64,920,871
	127,893,634	119,334,219

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1,268,841 тысячу тенге (31 декабря 2010 года: 1,164,174 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 11 клиентов (31 декабря 2010 года: 14 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 58,728,921 тысячу тенге (31 декабря 2010 года: 65,004,284 тысячи тенге).

23 Прочие обязательства

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Торговая кредиторская задолженность	425,465	771,346
Транзитные счета	147,538	109,919
Начисленные расходы	73,415	304,960
Итого прочих финансовых обязательств	646,418	1,186,225
Кредиторская задолженность перед работниками	356,718	454,848
Прочие налоги к уплате	83,323	123,758
Доходы будущих периодов	79,154	52,916
Резерв под условные обязательства	28,359	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	547,554	631,522
Итого прочих обязательств	1,193,972	1,817,747

24 Капитал

(а) Выпущенный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 70,500 обыкновенных акций (в 2010 году: 70,500). Все акции имеют номинальную стоимость 100,000 тенге (в 2010 году: 100,000 тенге), составляя общую сумму акционерного капитала в размере 7,050,000 тысяч тенге (в 2010 году: 7,050,000 тысяч тенге).

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

24 Капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или прибыли за год, если существует накопленный убыток, перенесенный на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2011 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за отчетный год, составила 10,498,833 тысяч тенге (в 2010 году: 7,910,189 тысяч тенге). Дивиденды в 2011 и 2010 годах не объявлялись.

(в) Резерв по общим банковским рискам

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, был осуществлен перевод суммы в размере 675,105 тысяч тенге из нераспределенной прибыли в резерв по общим банковским рискам (в 2010 году: переводов не было).

Резерв по общим банковским рискам не подлежит распределению.

В 2012 году КФН выпустил требование для банков раскрывать отдельно информацию о той части нераспределенной прибыли, которая представляет собой разницу между резервами под обесценение, рассчитанными в соответствии с МСФО, и рассчитанными в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма разницы составила 1,329,149 тысяч тенге (не аудировано), и относится, в основном, к кредитам, выданным клиентам.

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками

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

25 Управление рисками, продолжение

(а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками, продолжение

Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Политика Группы HSBC в области управления рисками разработана в целях определения и анализа различных видов риска, а также установления соответствующих пределов риска и постоянное наблюдение за этими рисками и пределами с помощью надежных и современных административных и информационных систем. Наиболее значительными видами риска являются кредитный риск (включающий международный риск), риск ликвидности, рыночный и операционный риск. Рыночный риск включает валютный риск и риск изменения ставок вознаграждения.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, ставки вознаграждения и кредитные спрэды. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения ставок вознаграждения. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и обязательствами, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Головной офис, Управление казначейским риском Группы HSBC утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях местного комитета по управлению активами и пассивами.

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

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2011 года						
АКТИВЫ						
Счета и депозиты в банках	-	-	-	117,918	-	117,918
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,022,023	744,156	-	-	-	1,766,179
Кредиты, выданные клиентам	46,149,376	9,519,235	4,130,117	26,027,022	2,531,617	88,357,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	343,343	2,797,008	-	-	11,061	3,151,412
	47,514,742	13,060,399	4,130,117	26,144,940	2,542,678	93,392,876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	-	-	7,444,429	-	-	7,444,429
Текущие счета и депозиты клиентов	52,827,066	4,238,715	5,703,612	312,656	-	63,082,049
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	4,069,627	-	-	-	-	4,069,627
	56,896,693	4,238,715	13,148,041	312,656	-	74,596,105
	(9,381,951)	8,821,684	(9,017,924)	25,832,284	2,542,678	18,796,771

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	77,003,306	-	-	-	-	77,003,306
Счета и депозиты в банках	-	-	-	187,417	-	187,417
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,975,677	2,987,205	-	-	-	28,962,882
Кредиты, выданные клиентам	65,084,468	12,629,292	2,859,446	3,803,813	-	84,377,019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	94,904	94,904
	168,063,451	15,616,497	2,859,446	3,991,230	94,904	190,625,528
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	-	7,380,690	-	-	-	7,380,690
Текущие счета и депозиты клиентов	55,225,989	-	18,211,887	609,913	-	74,047,789
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	19,000,606	-	-	-	-	19,000,606
	74,226,595	7,380,690	18,211,887	609,913	-	100,429,085
	93,836,856	8,235,807	(15,352,441)	3,381,317	94,904	90,196,443

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Таблица указанная ниже показывает эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	2011 г.			2010 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	0.5	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1.7	-	-	1.4	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11.1	8.6	4.9	15.2	9.0	4.4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.8	12.3	-	12.3	12.8	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	-	1.1	-	-	0.9	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2.4	1.7	2.6	2.4	1.6	2.7

Анализ чувствительности денежных потоков к изменению ставки вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения на основе анализа процентной маржи дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка Банка за год и капитала к изменению рыночных ставок вознаграждения (риск изменения ставки вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлен следующим образом:

тыс. тенге	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(71,337)	(71,337)	667,332	667,332
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	71,337	71,337	(667,332)	(667,332)

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности денежных потоков к изменению ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка Банка за год и капитала в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, представлен следующим образом:

тыс. тенге	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(44,712)	(54,750)	(94,943)	(110,893)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	44,712	54,750	94,943	110,893

(ii) Валютный риск

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

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

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Доллары			Итого
	Тенге	США	Прочие валюты	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8,084,526	49,075,788	3,321,433	60,481,747
Счета и депозиты в банках	3,916,505	117,918	-	4,034,423
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	1,766,179	-	-	1,766,179
Кредиты, выданные клиентам	39,075,044	45,573,266	3,709,057	88,357,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,156,557	6,471	-	3,163,028
Прочие финансовые активы	999,304	848,196	1,129,543	2,977,043
Итого активов	56,998,115	95,621,639	8,160,033	160,779,787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков»	3,336,044	7,449,362	-	10,785,406
Текущие счета и депозиты клиентов	51,302,002	63,616,802	12,974,830	127,893,634
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	4,069,627	-	-	4,069,627
Прочие финансовые обязательства	213,924	71,011	361,483	646,418
Итого обязательств	58,921,597	71,137,175	13,336,313	143,395,085
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1,923,482)	24,484,464	(5,176,280)	17,384,702
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	19,267,343	(24,458,228)	5,190,885	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	17,343,861	26,236	14,605	17,384,702

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	89,059,394	29,121,956	4,709,602	122,890,952
Счета и депозиты в банках	4,037,389	187,417	-	4,224,806
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	28,962,882	-	-	28,962,882
Кредиты, выданные клиентам	22,613,628	56,027,278	5,736,113	84,377,019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28,497	80,653	-	109,150
Прочие финансовые активы	166,492	974,195	167,927	1,308,614
Итого активов	144,868,282	86,391,499	10,613,642	241,873,423
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков»	80,196,457	7,385,589	-	87,582,046
Текущие счета и депозиты клиентов	29,765,430	79,404,150	10,164,639	119,334,219
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	19,000,606	-	-	19,000,606
Прочие финансовые обязательства	433,016	50,761	702,448	1,186,225
Итого обязательств	129,395,509	86,840,500	10,867,087	227,103,096
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	15,472,773	(449,001)	(253,445)	14,770,327
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2,389,816)	2,016,220	373,596	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13,082,957	1,567,219	120,151	14,770,327

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2011 г.		2010 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
5% рост доллара США по отношению к тенге	(1,049)	(1,049)	62,689	62,689

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

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел существенной подверженности прочему ценовому риску.

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Подразделение по розничному кредитованию Банка.

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

Максимальный уровень балансового кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов на отчетную дату и непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	57,127,266	118,861,518
Счета и депозиты в банках	4,034,423	4,224,806
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,963,694	28,980,840
Кредиты, выданные клиентам	88,357,367	84,377,019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,151,412	94,904
Прочие финансовые активы	2,977,043	1,308,614
Итого максимального уровня риска	158,611,205	237,847,701

Анализ обеспечения по кредитам, выданным клиентам, и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет одного должника или группу взаимосвязанных должников (31 декабря 2010 года: два должника), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного клиента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 46,818,904 тысячи тенге (31 декабря 2010 года: 150,255,626 тысяч тенге).

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями АФН. Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее				Суммарная величина выбытия/(по-ступления)	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев		
Непроизводные обязательства						
Счета и депозиты банков	(3,340,977)	-	-	(7,485,255)	(10,826,232)	(10,785,406)
Текущие счета и депозиты клиентов	(110,570,392)	(6,408,626)	(4,299,978)	(6,518,647)	(128,173,516)	(127,893,634)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,070,067)	-	-	-	(4,070,067)	(4,069,627)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(646,418)	(646,418)	(646,418)
Производные обязательства						
- Поступление	10,321,358	2,384,320	4,073,880	8,637,910	31,417,468	-
- Выбытие	(10,395,368)	(2,470,177)	(4,165,773)	(8,930,558)	(32,033,968)	(1,081,483)
Итого обязательств	(118,055,446)	(6,494,483)	(4,391,871)	(14,942,968)	(144,332,733)	(144,476,568)
Обязательства кредитного характера	(49,025,608)	-	-	-	(49,025,608)	(49,025,608)

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/(по- ступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	(80,201,356)	-	(7,391,591)	-	-	(87,592,947)	(87,582,046)
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,435,306)	(55,014,423)	(6,245,192)	(12,471,561)	(609,913)	(119,776,395)	(119,334,219)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(19,001,400)	-	-	-	-	(19,001,400)	(19,000,606)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(1,186,225)	-	(1,186,225)	(1,186,225)
Производные обязательства							
- Поступление	9,619,111	2,728,061	-	-	-	12,347,172	-
- Выбытие	(9,625,422)	(2,732,619)	-	-	-	(12,358,041)	(11,274)
Итого обязательства	(144,644,373)	(55,018,981)	(13,636,783)	(13,657,786)	(609,913)	(227,567,836)	(227,114,370)
Обязательства кредитного характера	(29,232,551)	-	-	-	-	(29,232,551)	(29,232,551)

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

Представленные в таблицах суммарные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк поддерживает следующие кредитные линии:

- необеспеченный овердрафт в размере 2,057,790 тысяч тенге. Уплата вознаграждения производится по ставке 4.5%-6% в год.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк поддерживает следующие кредитные линии:

- необеспеченный овердрафт в размере 8,810,000 тысяч тенге. Уплата вознаграждения производится по ставке 6% в год.

25 Управление рискам, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования					Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60,481,747	-	-	-	-	60,481,747
Счета и депозиты в банках	-	-	-	117,918	-	117,918
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,022,023	744,156	-	-	1,766,179
Кредиты, выданные клиентам	13,673,949	1,871,325	14,258,271	34,718,461	19,160,159	88,357,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	343,517	2,797,007	-	10,888	3,163,028
Текущий налоговый актив	-	-	243,270	-	-	243,270
Основные средства и нематериальные активы	424,847	-	1,932,871	-	2,095,962	2,095,962
Прочие активы	-	-	-	-	32,196	32,196
Итого активов	74,580,543	3,236,865	19,975,575	34,836,379	19,171,047	5,701,774
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	3,340,977	-	7,444,429	-	-	10,785,406
Текущие счета и депозиты клиентов	110,536,497	6,392,291	10,601,583	363,263	-	127,893,634
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	4,069,627	-	-	-	-	4,069,627
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	216,593	216,593
Прочие обязательства	147,538	-	1,046,434	-	-	1,193,972
Итого обязательств	118,094,639	6,392,291	19,092,446	363,263	216,593	144,159,232
Чистая позиция	(43,514,096)	(3,155,426)	883,129	34,473,116	19,171,047	5,701,774
						19,399,230

25 Управление рискам, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

	До востребования и менее					Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	
тыс. тенге						
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	122,890,952	-	-	-	-	122,890,952
Счета и депозиты в банках	-	-	-	187,417	4,037,389	4,224,806
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,001,077	19,974,600	2,987,205	-	-	28,962,882
Кредиты, выданные клиентам	1,742,143	8,809,118	22,444,004	37,876,904	-	84,377,019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	94,437	109,150
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2,138,903	2,138,903
Прочие активы	-	-	1,572,176	-	28,274	1,600,450
Итого активов	130,634,172	28,783,718	27,003,385	38,064,321	6,219,279	244,304,162
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	80,201,167	-	7,380,879	-	-	87,582,046
Текущие счета и депозиты клиентов	83,855,594	16,656,827	18,211,885	609,913	-	119,334,219
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	19,000,606	-	-	-	-	19,000,606
Текущее налоговое обязательство	-	-	42,430	-	-	42,430
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	275,907	275,907
Прочие обязательства	-	-	1,817,747	-	-	1,817,747
Итого обязательства	183,057,367	16,656,827	27,452,941	609,913	275,907	228,052,955
Чистая позиция	(52,423,195)	12,126,891	(449,556)	37,454,408	5,943,372	16,251,207

26 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочернее предприятие находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- общего капитала, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

К вышеуказанным компонентам капитала банка применяются различные дальнейшие ограничения и квалифицирующие критерии.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными КФН, банкам необходимо поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k1.2)
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляет собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Для этой цели инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 - 5%
- k1.2 - 5%
- k2 - 10%.

26 Управление капиталом, продолжение

На 31 декабря 2011 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2011 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 - 9%, k1.2 – 10% и k2- 13%.

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

27 Условные обязательства

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по кредитным операциям с ценными бумагами.

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

Договорные суммы потенциальных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	33,103,806	8,809,700
Гарантии и аккредитивы	15,921,802	20,422,851
	49,025,608	29,232,551

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

Условные обязательства на сумму 46,649 тысяч тенге обеспечены гарантиями прочих компаний в составе группы HSBC (в 2010 году: 2,121,666 тысяч тенге).

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по неаннулируемой операционной аренде Банка по состоянию на 31 декабря, которые подлежат погашению, могут быть представлены следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сроком менее одного года	499,940	571,576
От одного года до пяти лет	1,657,450	1,402,617
Сроком более пяти лет	364,446	745,284
	2,521,836	2,719,477

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году сумма в размере 695,955 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2010 году: 537,857 тысяч тенге).

29 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республики Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

29 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

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

30 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

31 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является «HSBC Bank Plc», Лондон, член Группы «HSBC». Конечной контролирующей стороной Банка является компания «HSBC Holdings plc», материнская компания Группы «HSBC», зарегистрированная в Соединенном Королевстве, которая публикует финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе. Материнская компания Банка также публикует финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

Связанные стороны включают материнскую компанию «HSBC Bank Plc», а также другие компании, входящие в состав Группы «HSBC», контролируемые компанией «HSBC Holdings plc», директоров Банка, членов Совета директоров и членов Правления Банка.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение работников» (см. Примечание 11) может быть представлен следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления	<u>264,135</u>	<u>276,627</u>

Указанные суммы включают сделки по выплатам на основе акций.

31 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, продолжение

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

	<u>2011 г. тыс. тенге</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>2010 г. тыс. тенге</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные членам Совета директоров и Правления	73,245	4.50%	94,876	7.54%
Обязательства				
Депозиты членов Совета директоров и Правления	11,137	2.80%	12,919	0.4%

Указанные кредиты выражены в тенге и подлежат погашению в 2031 году.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с участием членов Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	<u>2011 г. тыс. тенге</u>	<u>2010 г. тыс. тенге</u>
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	6,564	4,379
Процентные расходы	(312)	(305)

31 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Сделки между прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка от операций с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, составили:

	Материнский банк		Прочие компании, входящие в состав Группы «HSBC»				Итого	
	Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения			
	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге		
Отчет о финансовом положении								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1,809,046	-	3,184,467	-	44,950,087	28,130,052	46,759,133	31,314,519
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59,300	-	4,018	-	-	5,630	59,300	9,648

31 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Сделки между прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнский банк				Прочие компании, входящие в состав Группы «HSBC»				Итого	
	Средняя ставка вознаграждения 2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения 2010 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прочие активы	396	-	983	-	74	-	74	-	470	1,057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,059,367	-	8,166	-	-	-	898	-	1,059,367	9,064
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,269,901	1.70%	1,262,339	4.33%	1,269,901	1,262,339
Счета и депозиты банков	308,015	-	130,632	0.88%	7,642,142	-	25,835	-	7,950,157	156,467
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии полученные	36,938,106	-	28,629,673	-	49,649	-	2,121,666	-	36,987,755	30,751,339
Гарантии выданные	-	-	-	-	85,777	-	2,132,483	-	85,777	2,132,483

31 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Сделки между прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнский банк				Прочие компании, входящие в состав Группы «HSBC»				Итого			
	Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения					
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.		
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	85,777	2,132,483	85,777	2,132,483
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	-	7,428	-	7,428	1,583
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	(94,406)	-	(102,471)	(1,514)
Процентные расходы	(8,065)	(1,514)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,631
Комиссионные доходы	54,076	64,631	-	-	-	-	-	-	-	-	54,076	64,631
Комиссионные расходы	(3,342)	(136)	-	-	-	-	-	-	(6,210)	(15,567)	(9,552)	(15,703)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-	694	-	694	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	1,851	2,650	1,851	2,650
Общие и административные расходы	(654,040)	(559,743)	-	-	-	-	-	-	(422,360)	(266,138)	(1,076,400)	(825,881)

В 2011 году Банк капитализировал стоимость услуг, предоставленных Материнским банком, и признал их в качестве нематериальных активов в размере 224,458 тысяч тенге (в 2010 году: 247,723 тысячи тенге).

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Активы, предназначенные для торговли	Активы, кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	60,481,747	-	-	60,481,747	60,481,747
Счета и депозиты в банках	-	4,034,423	-	-	4,034,423	4,034,423
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,963,694	-	-	-	2,963,694	2,963,694
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	60,730,284	-	-	60,730,284	56,812,841
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	27,627,083	-	-	27,627,083	27,300,846
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,163,028	-	3,163,028	3,163,028
Прочие финансовые активы	-	2,977,043	-	-	2,977,043	2,977,043
	2,963,694	155,850,580	3,163,028	-	161,977,302	157,733,622
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,081,483	-	-	-	1,081,483	1,081,483
Счета и депозиты банков	-	-	-	10,785,406	10,785,406	10,785,406
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	127,893,634	127,893,634	127,893,634
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	-	-	-	4,069,627	4,069,627	4,069,627
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	646,418	646,418	646,418
	1,081,483	-	-	143,395,085	144,476,568	144,476,568

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Активы, предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	-	122,890,952	-	-	122,890,952	122,890,952
	-	4,224,806	-	-	4,224,806	4,224,806
	28,980,840	-	-	-	28,980,840	28,980,840
	-	64,739,129	-	-	64,739,129	64,739,129
	-	19,637,890	-	-	19,637,890	19,637,890
	-	-	109,150	-	109,150	109,150
	-	1,308,614	-	-	1,308,614	1,308,614
	28,980,840	212,801,391	109,150	-	241,891,381	241,891,381
	11,274	-	-	-	11,274	11,274
	-	-	-	87,582,046	87,582,046	87,582,046
	-	-	-	119,334,219	119,334,219	119,334,219
	-	-	-	19,000,606	19,000,606	19,000,606
	-	-	-	1,186,225	1,186,225	1,186,225
	11,274	-	-	227,103,096	227,114,370	227,114,370

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

Счета и депозиты банков

Текущие счета и депозиты клиентов

Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»

Прочие финансовые обязательства

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие допущения были использованы руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 9.5% и 10.7 -18.9%, соответственно;
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

Иерархия справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость на основе следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность входной информации, используемой для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки в отношении идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: Методы оценки основаны на данных наблюдаемых по соответствующему либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием рыночных котировок на активном рынке для аналогичных инструментов, рыночные котировки для идентичных или подобных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные; или прочие методы оценки, в которых все существенные входные данные прямо или опосредованно основаны на данных с наблюдаемых рынков.

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

Иерархия справедливой стоимости, продолжение

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, по уровню в иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,963,694	2,963,694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	3,151,412	3,151,412
- Инвестиции в долевые инструменты	11,616	11,616
	6,126,722	6,126,722

Ценные бумаги, которые включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, но не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2011 года, классифицируются как относящиеся к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, по уровню в иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,980,840	28,980,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	94,904	94,904
- Инвестиции в долевые инструменты	14,246	14,246
	29,089,990	29,089,990

Ценные бумаги, которые включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, но не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2010 года, классифицируются как относящиеся к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

33 Приобретения

1 сентября 2010 года Банк приобрел розничные активы АО ДБ «RBS Kazakhstan» (далее, «RBS») в Республике Казахстан за 8,683,259 тысяч тенге. Оплата за денежные средства и их эквиваленты, деноминированные в различных валютах, была произведена в соответствующих валютах.

Банк учел данную транзакцию в соответствии с МСФО 3, так как в результате транзакции Банк получил контроль над интегрированным пакетом разных видов деятельности и активов, которые можно осуществлять и которыми можно управлять с целью обеспечения дохода для Банка.

Целью приобретения розничного бизнеса «RBS» было получение возможности для Банка расширить присутствие в розничном сегменте банковской деятельности в соответствии со стратегией Группы компаний «HSBC».

При приобретении активов, были понесены затраты по сделке, состоящие в основном из судебных расходов на юридическое обеспечение на сумму 27,343 тысячи тенге. Эта сумма была включена в общие и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Оценка влияния данного приобретения на показатели отчетного периода не представлялась возможной из-за отсутствия исторической информации за период, предшествующий приобретению. По состоянию на 31 декабря 2010 года, с даты приобретения, указанные активы генерировали доход в размере 537,245 тысяч тенге.

Сделка привела к возникновению прибыли от «выгодной сделки» в размере 400,347 тысяч тенге, в результате того, что Банк предложил сделку с расчетом денежными средствами, которая была заключена в течение короткого периода времени.

Суммы приобретенных активов, признанные в финансовой отчетности Банка по справедливой стоимости по состоянию на дату приобретения, могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Суммы, признанные при приобретении
АКТИВЫ	
Кредиты, выданные клиентам	7,375,064
Основные средства	131,735
Прочие активы	157,085
Чистые идентифицируемые активы	7,663,884
Отрицательный гудвилл при приобретении	(400,347)
Возмещение уплаченное	8,683,259
Денежные средства приобретенные	(1,419,722)
Чистое выбытие денежных средств	7,263,537

Следующая далее таблица содержит информацию в отношении общей дебиторской задолженности в соответствии с договорами и предусмотренных договорами потоков денежных средств, получение которых не ожидается:

	Общая дебиторская задолженность в соответствии с договором тыс. тенге	Потоки денежных средств, получение которых не ожидается тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	8,689,776	1,314,712
Прочие активы	157,085	-