

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК
“КАЗАХСТАН ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК”**

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности
и отчет независимого аудитора**

31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение.....	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3. Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	15
6. Новые учетные положения.....	16
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
8. Средства в других банках.....	19
9. Кредиты и авансы клиентам.....	19
10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	25
11. Основные средства.....	26
12. Нематериальные активы.....	27
13. Прочие активы.....	27
14. Средства клиентов.....	28
15. Прочие обязательства.....	29
16. Уставный капитал.....	29
17. Резервы.....	30
18. Процентные доходы и расходы.....	31
19. Чистые комиссионные доходы.....	31
20. Прочие операционные доходы.....	31
21. Административные и прочие операционные расходы.....	32
22. Налог на прибыль.....	32
23. Прибыль на акцию.....	34
24. Дивиденды.....	34
25. Управление финансовыми рисками.....	34
26. Управление капиталом.....	47
27. Условные обязательства.....	48
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	53
30. Операции со связанными сторонами.....	54
31. События после окончания отчетного периода.....	54



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Аktionерам и Совету Директоров АО Дочернего Банка «Казахстан Зираат Интернэшнл Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО Дочернего Банка «Казахстан Зираат Интернэшнл Банк (далее – «Банк») которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

*ТОО ПрайсвотерхаусКуперс
пр. Аль-Фараби, 34, Здание А, 4 этаж, 050059, г. Алматы, Казахстан
Т: +7 (727) 3303200, Ф: +7 (727) 2446868, www.pwc.com/kz*



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА (продолжение)

Страница 2



Мнение аудитора

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

PricewaterhouseCoopers LLP

Алматы, Казахстан
29 марта 2012 года

Утверждено:




Жанбота Т. Бекенешева
Генеральный директор ООО «ПрайсВотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№00000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Бекмурзаева Светлана
Аудитор-исполнитель (Квалификационное
свидетельство № 00000357 от
21 февраля 1998 года)

Подписано:


Дерек Р. Кларк
Партнер по аудиту
(Квалификационное свидетельство аудитора
Института сертифицированных бухгалтеров Австралии №26312
Специальная доверенность №38-11 от 6 октября 2011 г.)

Примечание:

Наш отчет подготовлен на английском и русском языках, по всем вопросам интерпретации, мнений или заключения, английская версия нашего отчета превагирует над русской версией.

АО «ДБ КЗИ БАНК»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3,778,944	2,696,647
Средства в других банках	8	297,047	-
Кредиты и авансы клиентам	9	3,891,059	3,264,630
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		7,001	7,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	7,634,354	3,894,339
Основные средства	11	721,404	758,053
Нематериальные активы	12	30,760	14,918
Прочие активы	13	607,680	613,342
ИТОГО АКТИВОВ		16,968,249	11,248,930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		1,026	1,311
Средства клиентов	14	5,238,073	4,714,588
Отложенное налоговое обязательство	22	104,322	99,311
Прочие обязательства	15	19,762	49,533
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5,363,183	4,864,743
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	16	10,000,000	5,010,000
Нераспределенная прибыль		357,290	538,424
Резервы	17	1,022,714	588,466
Резервы по переоценке основных средств		225,062	247,297
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		11,605,066	6,384,187
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		16,968,249	11,248,930

Арат/мур
 Фырат Дурсун
 Председатель Правления



Ал
 Сарсенбаева Алма
 Главный бухгалтер

29 марта 2012 года

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «ДБ КЗИ Банк»
Отчет о совокупном доходе

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	18	569,936	590,318
Процентные расходы	18	(1,714)	(9,101)
Чистые процентные доходы		568,222	581,217
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	(55,073)	17,530
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		513,149	598,747
Комиссионные доходы	19	448,369	336,670
Комиссионные расходы	19	(20,971)	(15,017)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		209,715	173,109
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(13,837)	(51,087)
Прочие операционные доходы	20	25,820	7,859
Административные и прочие операционные расходы	21	(766,072)	(618,113)
Прибыль до налогообложения		396,173	432,168
Расходы по налогу на прибыль	22	(73,368)	(70,827)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		322,805	361,341
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		322,805	361,341
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге за акцию)	23	53	86

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «ДБ КЗИ Банк»
Отчет об изменениях о составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>						
Остаток на 31 декабря 2009 года		5,010,000	247,297	169,045	231,539	5,657,881
Совокупный доход за 2010 год		-	-	-	361,341	361,341
Перевод из нераспределенной прибыли на нормативный резерв	17	-	-	54,456	(54,456)	-
Увеличение резервного капитала банка	17	-	-	364,965	-	364,965
Остаток на 31 декабря 2010 года		5,010,000	247,297	588,466	538,424	6,384,187
Совокупный доход за 2011 год		-	-	-	322,805	322,805
Эмиссия акций	16	4,990,000	-	-	-	4,990,000
Дивиденды объявленные	24	-	-	-	(91,926)	(91,926)
Перенос положительной переоценки здания на нераспределенную прибыль	17	-	(22,235)	-	22,235	-
Перевод из нераспределенной прибыли на прочие резервы банка	17	-	-	391,379	(391,379)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на резервы банка	17	-	-	42,869	(42,869)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года		10,000,000	225,062	1,022,714	357,290	11,605,066

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «ДБ КЗИ Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		558,700	525,989
Проценты уплаченные		(1,714)	(9,942)
Комиссии полученные		448,369	334,004
Комиссии уплаченные		(20,971)	(15,017)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		209,715	173,109
Прочие полученные операционные доходы		25,820	7,859
Уплаченные расходы на содержание персонала		(378,293)	(335,931)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(298,423)	(210,742)
Уплаченный налог на прибыль		(39,684)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		503,519	469,329
Чистый прирост по средствам в других банках		(297,047)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(578,278)	45,936
Чистое (прирост)/снижение по прочим активам		(128,516)	90,650
Чистое снижение по средствам других банков		(285)	(237)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		518,989	(535,419)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(29,771)	4,217
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(11,389)	74,476
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10	(22,065,234)	(10,591,850)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10	18,336,455	9,248,757
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(45,196)	(22,212)
Выручка от выбытия основных средств и нематериальных активов		(19,847)	(3,690)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(3,793,822)	(1,368,995)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		4,990,000	-
(Снижение)/поступление на прочие резервы		-	364,965
Дивиденды уплаченные	24	(91,926)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		4,898,074	364,965
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(10,566)	(39,009)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		1,082,297	(968,563)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2,696,647	3,665,210
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	3,778,944	2,696,647

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

1. Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в отношении Акционерного Общества Дочернего Банка «Казахстан Зираат Интернэшнл Банк» (далее - «Банк»).

Основная деятельность. Банк был создан в Республике Казахстан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией №163 от 29 декабря 2007 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и денежных переводов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, Алматы, ул. Клочкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имеет два филиала: в Астане и Шымкенте, Республика Казахстан.

Акционеры. Основным акционером Банка является банк «Т.С. Ziraat Bankasi A.S.» (далее «Акционер» или «Материнский банк»), находящийся в Анкаре, Турция, 100% владельцем которого является Правительство Республики Турция, являющееся конечным акционером Банка. Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов акционерами Банка являлись:

	2011 %	2010 %
Акционеры		
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99.37%	97.62%
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S	0.37%	0.74%
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	0.26%	0.53%
Groupama Sigorta A.S.	-	0.89%
Licorne Gestion	-	0.22%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков.

Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на казахстанскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в казахстанском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в казахстанской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса казахстанского тенге относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Кроме того, банковский сектор, в частности, подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Казахстане. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2010-2011 гг. в существенной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимается все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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

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

Затраты по сделке - это дополнительные затраты, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБРК, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Минимальные резервы в НБРК не подлежат ограничениям в отношении их доступности, и поэтому, включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых Банк определяет наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

Банк оценивает корпоративные и ипотечные кредиты, денежные средства и их эквиваленты и прочие финансовые активы на индивидуальной основе, в силу незначительного количества контрагентов по каждой из таких категорий.

Банк не использует коллективное обесценение потребительских кредитов, в силу ограниченной истории кредитования, и создает резервы на общую сумму всех кредитов с просрочкой погашения свыше шестидесяти дней.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

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

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит с намерением удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за исключением земли и здания которые отражаются по рыночной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости в использовании. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием прямолинейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	от 3 до 5
Автотранспорт	5
Прочие основные средства	от 3 до 10

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

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется прямолинейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до десяти лет.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии – это контракты, в соответствии с которыми Банк обязуется возместить держателю гарантии убытки, понесенные вследствие невыполнения определенным должником обязательств по своевременной оплате в соответствии с условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии выпускаются банкам, компаниям финансового сектора и другим сторонам от имени клиентов в качестве обеспечения кредитов, овердрафтов и других банковских продуктов, а также исполнения контракта в случае победы в тендере.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в момент выдачи гарантии. После первоначального признания обязательство Банка по гарантиям отражается по наибольшему значению из первоначальной стоимости, уменьшенной на признанные по прямолинейному методу в отчете о совокупном доходе комиссионные доходы, и наиболее вероятной оценки затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, возникающего на конец отчетного периода, вследствие выпуска гарантий

Данные оценки определяются на основе суждения руководства. Любое увеличение обязательства в отношении гарантий включается в отчет о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Нормативный резерв и резервы. Нормативный резерв и резервы представляют собой резервы созданные в соответствии с законодательными положениями Республики Казахстан в отношении общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. В соответствии с законодательством Республики Казахстан основой для распределения прибыли является чистая прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»). На 31 декабря 2011 года рыночный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 148,40 тенге за 1 доллар США (2010 г.: 147,50 тенге за 1 доллар США); и 191,72 тенге за 1 Евро (2010 г.: 196,88 тенге за 1 Евро).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по рыночному курсу, установленному на утренних торгах Казахстанской Фондовой Биржи на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по рыночному обменному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инвестиции. Влияние изменения обменного курса на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает пенсионные отчисления с заработной платы работников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. По мере достижения работниками пенсионного возраста, все пенсионные выплаты администрируются вышеуказанными пенсионными фондами.

У Банка нет никаких правовых или косвенных обязательств по обеспечению дальнейшего финансирования, если государственный или частные пенсионные фонды окажутся неспособными осуществлять пенсионные выплаты.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. На 31 декабря 2011 года Банк не располагал достаточными статистическими данными об уже имевших место убытках для групп потребительских кредитов, так как возраст портфеля был равен только двадцати месяцам. Банк не обладал достоверной информацией об опыте аналогичных организаций. Поэтому будущие потоки денежных средств, использованные для оценки убытка от обесценения потребительских кредитов, могут отличаться от тех, которые использовались бы на основании информации об уже имевших место убытках, если бы Банк располагал ею. Руководство будет использовать будущие потоки на основании информации об уже имевших место убытках, когда будут собраны достаточные статистические данные.

Если поток денежных средств по погашению основной суммы долга по предоставленным кредитам увеличится на 10 процентов, то величина резерва будет примерно на 137,877 тысяч тенге (2010г.: 150,475 тысяч тенге) меньше. Если поток денежных средств уменьшится на 10 процентов, то величина резерва окажется примерно на 141,657 тысяч тенге (2010г.: 154,600 тысячи тенге) больше.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Налоговое законодательство. Казахстанское налоговое и таможенное законодательство допускает возможность разных толкований. См. Примечание 27.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 30.

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств, пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

6. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

6. Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие пересмотренного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

6. Новые учетные положения (продолжение)

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7. Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	931,138	822,456
Остатки по счетам в НБРК (кроме фонда обязательных резервов)	1,847,229	1,044,221
Обязательные остатки по счетам в НБРК	143,948	86,463
Корреспондентские счета в других банках	856,629	743,507
Итого денежных средств и их эквивалентов	3,778,944	2,696,647

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- НБРК	1,991,177	-	1,991,177
- A1 rated (рейтинг Moody's)	-	826,406	826,406
- Ba3 rated (рейтинг Moody's)	-	17,262	17,262
- BB+ rated (рейтинг Fitch)	-	244	244
- A2 rated (рейтинг Moody's)	-	43	43
- не имеющие рейтинга	-	12,674	12,674
Итого денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств	1,991,177	856,629	2,847,806

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- НБРК	1,130,684	-	1,130,684
- A1 rated (рейтинг Moody's)	-	670,164	670,164
- Ba3 rated (рейтинг Moody's)	-	58,689	58,689
- BB+ rated (рейтинг Fitch)	-	1,780	1,780
- A2 rated (рейтинг Moody's)	-	122	122
- не имеющие рейтинга	-	12,752	12,752
Итого денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств	1,130,684	743,507	1,874,191

8. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2011 года, средства в других банках представлены долгосрочным депозитом, размещенным в ОАКБ Azer-Turk Bank на сумму 296,800 тысяч тенге, и начисленный процент на сумму 247 тысяч тенге. Процентная ставка депозита составляет 6 процентов годовых со сроком погашения 18 месяцев. Депозит был размещен в иностранной валюте на сумму 2 миллиона долларов США. ОАКБ Azer-Turk Bank не имеет кредитного рейтинга.

9. Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Потребительские кредиты	1,483,612	1,072,474
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1,285,549	1,529,177
Кредиты, выданные крупным клиентам	1,132,366	681,328
Ипотечные кредиты	533,530	582,328
Итого кредитов и авансов клиентам	4,435,057	3,865,307
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(543,998)	(600,677)
Итого кредитов и авансов клиентам	3,891,059	3,264,630

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Потребитель- ские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредиты, выданные крупным клиентам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	258,299	237,671	43,346	61,361	600,677
(Сторнирование)/резерв под обесценение за год	4,479	48,252	47,338	(44,996)	55,073
Восстановление	8,825	61,088	-	-	69,913
Списанные суммы	(74,148)	(109,385)	-	-	(183,533)
Курсовая разница	1,413	152	132	171	1,868
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	198,868	237,778	90,816	16,536	543,998

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Потребитель- ские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредиты, выданные крупным клиентам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	381,979	252,945	91,805	15,757	742,486
(Сторнирование)/резерв под обесценение за год	(105,110)	86,800	(48,964)	49,744	(17,530)
Восстановление	7,264	3,108	505	792	11,669
Списанные суммы	(21,578)	(104,842)	-	(4,932)	(131,352)
Курсовая разница	(4,256)	(340)	-	-	(4,596)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	258,299	237,671	43,346	61,361	600,677

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	сумма	%	сумма	%
Торговля	1,794,326	40.6%	1,032,201	26.7%
Потребительские кредиты	1,483,612	33.5%	1,072,474	27.8%
Ипотеки	445,488	10.0%	582,328	15.1%
Строительство	208,790	4.7%	353,441	9.1%
Производство	80,502	1.8%	121,615	3.2%
Образование	45,525	1.0%	44,200	1.1%
Горнодобывающая промышленность/металлургия	41,912	0.9%	-	0.0%
Полиграфическая промышленность	32,899	0.7%	25,892	0.7%
Культура и искусство	15,478	0.3%	11,745	0.3%
Транспорт и связь	9,190	0.2%	124,870	3.2%
Пищевая промышленность	-	0.0%	193,253	5.0%
Производство мебели	-	0.0%	39,895	1.0%
Текстильная промышленность	-	0.0%	26,366	0.7%
Прочие	277,335	6.3%	237,027	6.1%
Итого кредитов и авансов клиентам, перед созданием резерва под обесценение	4,435,057	100%	3,865,307	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

В тысячах казахстанских тенге	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредиты, выданные крупным клиентам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	1,316,627	1,090,257	1,088,141	401,491	3,896,516
- гарантийным письмом	152,881	24,021	44,225	33,566	254,693
- прочими	14,104	171,271	-	98,473	283,848
Итого обеспеченных кредитов	1,483,612	1,285,549	1,132,366	533,530	4,435,057
Итого кредитов и авансов клиентам перед созданием резерва под обесценение	1,483,612	1,285,549	1,132,366	533,530	4,435,057

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредиты, выданные крупным клиентам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	919,084	1,350,556	681,328	475,721	3,426,689
- гарантийным письмом	131,276	37,489	-	7,985	176,750
- прочими	22,114	141,132	-	98,622	261,868
Итого обеспеченных кредитов	1,072,474	1,529,177	681,328	582,328	3,865,307
Итого кредитов и авансов клиентам перед созданием резерва под обесценение	1,072,474	1,529,177	681,328	582,328	3,865,307

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Потребитель- ские кредиты	Кредиты, выданные предприятия м малого и среднего бизнеса	Кредиты, выданные крупным клиентам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты и авансы - стандартные	943,196	751,833	1,038,906	384,365	3,118,300
Итого непросроченных и необесцененных	943,196	751,833	1,038,906	384,365	3,118,300
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	74,964	73,296	93,460	69,099	310,819
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4,199	15,649	-	45,176	65,024
- с задержкой платежа свыше 90 дней	88,237	23,137	-	22,853	134,227
Итого просроченных, но необесцененных	167,400	112,082	93,460	137,128	510,070
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа до 30 дней	52,804	34,280	-	-	87,084
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	13,027	-	-	13,027
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	20,048	32,225	-	12,037	64,310
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	81,389	49,100	-	-	130,489
- с задержкой платежа выше 360 дней	218,775	293,002	-	-	511,777
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	373,016	421,634	-	12,037	806,687
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(147,587)	(179,547)	-	(843)	(327,977)
- Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(51,281)	(58,231)	(90,816)	(15,693)	(216,021)
За вычетом общей суммы резерва под обесценение	(198,868)	(237,778)	(90,816)	(16,536)	(543,998)
Итого кредитов и авансов клиентам	1,284,744	1,047,771	1,041,550	516,994	3,891,059

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Потребитель- ские кредиты	Кредиты, выданные предприятия м малого и среднего бизнеса	Кредиты, выданные крупным клиентам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты и авансы - стандартные	545,110	997,131	681,328	514,167	2,737,736
Итого непросроченных и необесцененных	545,110	997,131	681,328	514,167	2,737,736
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	76,621	63,143	-	26,621	166,385
- с задержкой платежа свыше 90 дней	194,325	154,988	-	41,540	390,853
Итого просроченных, но необесцененных	270,946	218,131	-	68,161	557,238
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа до 30 дней	52,136	22,503	-	-	74,639
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	88,290	104,745	-	-	193,035
- с задержкой платежа от свыше 180 дней	115,992	186,667	-	-	302,659
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	256,418	313,915	-	-	570,333
- Резерв под обесценение для индивидуально обесцененных кредитов	(127,393)	(128,966)	-	-	(256,359)
- Резерв под обесценение, оцененный на основе портфеля	(130,906)	(108,705)	(43,346)	(61,361)	(344,318)
За вычетом общей суммы резерва под обесценение	(258,299)	(237,671)	(43,346)	(61,361)	(600,677)
Итого кредитов и авансов клиентам	814,175	1,291,506	637,982	520,967	3,264,630

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовое положение, продлевание или реструктуризация задолженностей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	31 Декабря 2011		31 Декабря 2010	
	Активы с избыточным обеспечением		Активы с избыточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Потребительские кредиты	1,483,612	4,439,750	1,072,474	3,018,512
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1,285,549	4,656,117	1,529,177	6,233,836
Кредиты, выданные крупным клиентам	1,132,366	3,816,813	681,328	1,775,195
Ипотечные кредиты	533,530	1,087,974	582,328	1,060,616

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банк не имел активы с недостаточным обеспечением.

10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	5,300,000	2,798,042
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	2,334,354	1,096,297
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,634,354	3,894,339

Ноты НБРК и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан непросроченные и необесцененные с рейтингом BBB+ (рейтинг Moody's).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	2011	2010
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Балансовая стоимость на 1 января	3,894,339	2,486,057
Поступления	22,065,234	10,599,850
Погашение	(18,336,455)	(9,198,325)
Наращенные процентные доходы	83,226	58,432
Полученные процентные доходы	(71,990)	(51,675)
Балансовая стоимость на 31 декабря	7,634,354	3,894,339

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

11. Основные средства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Земля	Здание и сооружения	Незавер- шенное строитель- ство	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспорт	Прочие	Итого
Стоимость на 31 декабря 2009 года	274,400	379,930	-	16,828	19,388	61,737	752,283
Накопленная амортизация	-	-	-	(8,968)	(9,016)	(30,877)	(48,861)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	274,400	379,930	-	7,860	10,372	30,860	703,422
Поступления	-	-	-	9,909	-	12,303	22,212
Выбытия	-	-	-	(2,684)	-	(1)	(2,685)
Чистые переводы	-	-	72,671	-	-	-	72,671
Амортизационные отчисления (Прим. 21)	-	(16,446)	-	(6,843)	(4,625)	(9,653)	(37,567)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	274,400	363,484	72,671	8,242	5,747	33,509	758,053
Стоимость на 31 декабря 2010 года	274,400	379,930	72,671	15,568	19,388	67,943	829,900
Накопленная амортизация	-	(16,446)	-	(7,326)	(13,641)	(34,434)	(71,847)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	274,400	363,484	72,671	8,242	5,747	33,509	758,053
Поступления	-	-	-	13,434	10,880	20,860	45,174
Выбытия	-	(42,000)	(13,331)	(774)	-	(94)	(56,199)
Чистые переводы	-	-	2,770	-	-	-	2,770
Амортизационные отчисления (Прим. 21)	-	(2,371)	-	(8,423)	(5,419)	(12,181)	(28,394)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	274,400	319,113	62,110	12,479	11,208	42,094	721,404
Стоимость на 31 декабря 2011 года	274,400	337,930	62,110	28,228	30,268	88,709	821,645
Накопленная амортизация	-	(18,817)	-	(15,749)	(19,060)	(46,615)	(100,241)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	274,400	319,113	62,110	12,479	11,208	42,094	721,404

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

12. Нематериальные активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 31 декабря 2009 года	32,472	32,472
Накопленная амортизация	(18,437)	(18,437)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	14,035	14,035
Поступления	3,689	3,689
Амортизационные отчисления (Прим. 21)	(2,806)	(2,806)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	14,918	14,918
Стоимость на 31 декабря 2010 года	36,161	36,161
Накопленная амортизация	(21,243)	(21,243)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	14,918	14,918
Поступления	19,848	19,848
Выбытия	(488)	(488)
Амортизационные отчисления (Прим. 21)	(3,518)	(3,518)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	30,760	30,760
Стоимость на 31 декабря 2011 года	55,522	55,522
Накопленная амортизация	(24,762)	(24,762)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	30,760	30,760

13. Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прочие финансовые активы		
Комиссионные к получению	4,746	2,211
Дебиторы по гарантиям	399	-
Прочие дебиторы по банковской деятельности	6,527	890
Итого прочих финансовых активов	11,672	3,101
Прочие нефинансовые активы		
Залоговое обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	558,330	548,146
Предоплаченные налоги	25,348	45,542
Предоплата за коммунальные услуги	7,586	13,720
Предоплата за услуги	3,614	622
Прочие	1,130	2,211
Итого прочих нефинансовых активов	596,008	610,241
Итого прочих активов	607,680	613,342

13. Прочие активы (продолжение)

Залоговое обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Информация по справедливой стоимости прочих клиентов представлена в Примечание 28.

14. Средства клиентов

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	177,985	441,883
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3,612,045	2,761,664
- Срочные депозиты	114,732	137,657
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	1,241,094	1,258,651
- Срочные депозиты	92,217	114,733
Итого средств клиентов	5,238,073	4,714,588

Информация по справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в Примечание 28. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен детально в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Ниже приведено распределение клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2011	%	31 декабря 2010	%
Торговля и услуги	1,848,332	35%	1,069,724	23%
Физические лица	1,333,311	26%	1,373,384	29%
Транспорт и коммуникации	923,584	18%	328,384	7%
Строительство	659,851	13%	1,227,744	26%
Производство	230,039	4%	203,519	4%
Государственные организации	168,420	3%	387,681	8%
Профессиональные услуги	45,689	1%	48,148	1%
Спорт и туризм	15,830	0%	48,819	1%
Прочее	13,017	0%	27,185	1%
Итого средств клиентов	5,238,073	100%	4,714,588	100%

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

15. Прочие обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	9,739	41,112
Гарантии выданные	2,909	4,567
Итого прочих финансовых обязательств	12,648	45,679
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	4,856	2,023
Налоги к оплате, за исключением налога на прибыль	869	553
Прочие выплаты	1,389	1,278
Итого прочих нефинансовых обязательств	7,114	3,854
Итого прочих обязательств	19,762	49,533

Справедливая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 28.

16. Уставный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновен- ные акции	Привиле- гирован- ные акции	Итого
На 31 декабря 2010 года	5,010	5,010,000	-	5,010,000
Эмиссия новых акций	4,990	4,990,000	-	4,990,000
На 31 декабря 2011 года	10,000	10,000,000	-	10,000,000

По состоянию на 31 декабря 2011 зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10,000 тысяч простых акций (31 декабря 2010: 5,010 тысяч). Номинальная стоимость каждой простой акции равна 1,000 тенге.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 8 декабря 2010 года, Банк принял решение о выпуске 4,990,000 дополнительных простых акций, в целях соответствия требованиям постановления НБРК «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня» №140 от 2 сентября 2008 года. Т.С. Ziraat Bankasi A.S., основной акционер Банка оплатил 4,990,000 тысяч тенге наличными деньгами.

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.

17. Резервы

Ниже представлена таблица по движению резервов Банка:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Резервный капитал	Общий обязательный резерв	Прочие резервы	Итого резервы
Остаток на 31 декабря 2010 года	539,406	49,060	-	588,466
Увеличение резервного капитала	36 134	-	-	36,134
Увеличение общего обязательного резерва на покрытие общих банковских рисков	-	6,735	-	6,735
Отражение корректировки согласно требованию НБРК	-	-	391,379	391,379
Остаток на 31 декабря 2011 года	575,540	55,795	391,379	1,022,714

Увеличение резервного капитала. Резервный капитал Банка на 31 декабря 2011 года составил 575,540 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 539,406 тысяч тенге) и был увеличен за счет перевода 36,134 тысяч тенге из нераспределенной прибыли Банка в соответствии с решением общего собрания акционеров от 29 апреля 2011 года и от 23 сентября 2011 года.

Резерв был сформирован в соответствии с законодательством Казахстана, который устанавливает в сумме не менее:

- Фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;
- Части нераспределенного чистого дохода банка до выплаты дивидендов по простым акциям, равной производственного нераспределенного чистого дохода банка до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0.1 процентов и не более 1 процентов, в соответствии НБРК.

Увеличение общего обязательного резерва на покрытие общих банковских рисков. Общий резерв на покрытие общих банковских рисков создан в соответствии с законодательными положениями Республики Казахстан в отношении общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

Резерв был сформирован в соответствии с законодательством Республики Казахстан, который устанавливает, что общий резерв должен превышать 2% от всех активов и условных обязательств, подлежащих классификации в соответствии с требованиями НБРК.

Общий резерв на покрытие банковских рисков Банка на 31 декабря 2011 года составил 55,795 тысяч (31 декабря 2010 года: 49,060 тысяч. тенге) и был увеличен за счет перевода 6,735 тысяч тенге из нераспределенной прибыли Банка.

Увеличение прочих резерва. В соответствии изменениями в Инструкцию по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстана от 31 января 2011 года No.4, во вспомогательном бухгалтерском учете учет разницы между суммой резервов на обесценение, подлежащих созданию в соответствии с правилами классификации Агентства, и суммой резервов на обесценение, определенной согласно Международными стандартами финансовой отчетности, ведется на балансовом счете прочие резервы Банка. На 31 декабря 2011 года общая сумма резерва составила 391,379 тысяч тенге.

Уменьшение резерва по переоценке основных средств. Резерв по переоценке основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий и земли, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

18. Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	479,731	525,666
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	83,226	58,432
Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенных в других банках	4,728	-
Доходы по прочим инвестициям	1,008	5,600
Прочие	1,243	620
Итого процентных доходов	569,936	590,318
Процентные расходы		
Средства клиентов	1,714	9,101
Итого процентных расходов	1,714	9,101
Чистые процентные доходы	568,222	581,217

19. Чистые комиссионные доходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	272,105	179,777
- Снятие наличных денежных средств	110,103	87,530
- Выпуск гарантий и аккредитивов	35,017	43,787
- Услуги по денежным переводам	10,078	8,375
- Сейфовые операции	4,125	4,420
- Прочие	16,941	12,781
Итого комиссионных доходов	448,369	336,670
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	16,411	11,372
- Прочее	4,560	3,645
Итого комиссионных расходов	20,971	15,017
Чистый комиссионный доход	427,398	321,653

20. Прочие операционные доходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
Прибыль от реализации основных средств	13,178	2,290
Прибыль от реализации ТМЗ	3,579	3,920
Прочие доходы от основной деятельности	2,316	1,649
Прочие	6,747	-
Итого прочих операционных доходов	25,820	7,859

21. Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
Расходы на содержание персонала	384,277	335,072
Отчисления на социальное обеспечение	38,874	36,432
Расходы на охрану и сигнализацию	43,476	37,618
Убыток от выбытия основных средств	42,000	-
Налоги, кроме подоходного налога	39,824	17,286
Амортизация основных средств	28,394	37,567
Услуги связи и информационные услуги	26,562	23,237
Профессиональные услуги	21,767	18,915
Расходы по содержанию здания	20,184	10,356
Аренда	19,125	7,241
Ремонт и техническое обслуживание	13,831	3,480
Обслуживание программного обеспечения	11,326	13,357
Расходы на членские взносы	8,471	8,199
Инкассация	8,243	3,612
Реклама и маркетинг	7,774	1,252
Расходы по клиентам	6,116	5,033
Расходы по страхованию депозитов	4,870	8,172
Канцелярские принадлежности и прочие офисные материалы	4,786	4,139
Амортизация: нематериальные активы	3,518	2,806
Командировочные расходы	3,317	3,281
Транспортировка	2,754	3,442
Спонсорская помощь	1,323	2,990
Убыток от возврата изъятого имущества	-	28,800
Представительские расходы	-	2,383
Прочие	25,260	3,443
Итого административных и прочих операционных расходов	766,072	618,113

В состав расходов на содержание персонала включен социальный налог в размере 7.807 тысяч тенге (2010 г.: 6,787 тысяч тенге).

22. Налог на прибыль

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	68,357	23,432
Отложенное налогообложение	5,011	47,395
Расходы по налогу на прибыль за год	73,368	70,827

В соответствии с изменениями в законодательстве в 2011 году применяемая ставка корпоративного подоходного налога составит 20% (2010: 20%).

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

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

22. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на доход с фактическим расходом по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	396,173	432,168
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%; (2010 г.: 20%)	79,235	86,434
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемый доход по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(16,645)	(11,686)
Восстановление не подлежащего вычету резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	11,609	-
Прочие постоянные различия	(831)	(3,921)
Расходы по налогу на прибыль за год	73,368	70,827

Различия между МСФО и налоговым законодательством Казахстана приводят к возникновению определенных временных различий между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных различий отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2009	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей и убытков	2010	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей и убытков	2011
Налоговое воздействие временных различий, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Прочие обязательства	860	6,937	7,797	(5,001)	2,796
Признанный отложенный налоговый актив	860	6,937	7,797	(5,001)	2,796
Налоговое воздействие временных различий, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Основные средства и нематериальные активы	38,538	(3,932)	34,606	(6,948)	27,658
Резерв под обесценение кредитного портфеля	14,238	58,264	72,502	6,958	79,460
Признанное отложенное налоговое обязательство	52,776	54,332	107,108	10	107,118
Чистое отложенное налоговое обязательство	51,916	(47,395)	99,311	5,011	104,322

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет собственных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	396,173	432,168
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	7,505,000	5,010,000
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	53	86

24. Дивиденды

Все дивиденды объявляются в тенге. Дивиденды к оплате ограничиваются до максимальной нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстана.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011 Обыкновенные акции	2010 Обыкновенные акции
Дивиденды к уплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	91,926	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(91,926)	-
Дивиденды к уплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года в тенге за акцию	18	-

В соответствии с законодательством Казахстана Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

25. Управление финансовыми рисками

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

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Правление. Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками. Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков. Подразделение управления рисками отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

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

Внутренний аудит. Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяется подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках. Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету Директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному Комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банком составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Снижение риска. В рамках общего управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, рисках изменения курса акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (см. ниже детальную информацию).

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

Во избежание чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Выявленные концентрации кредитного риска контролируются и управляются соответственно.

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

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

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Политика по снижению и ограничению риска. Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и странам ежегодно утверждаются Советом Банка.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

(а) **Обеспечение.** Банк использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Банк применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- гарантийное письмо;
- здания;
- оборудование;
- депозиты;
- объекты жилой недвижимости;

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы иные, чем кредиты и авансы определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

(б) *Лимиты.* Кредитный комитет Банка принимает решения о выдаче займов в рамках предоставленных Советом Директоров лимитов. По займам, сумма которых превышает установленные лимиты, Банком запрашивается индивидуальное решение Совета Директоров.

(в) *Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.* Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков - не более 25% собственного капитала Банка;
- Максимальный размер риска по необеспеченным кредитам – не более 10% собственного капитала Банка;
- Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка, не должна превышать размер собственного капитала Банка более чем в пять раз;
- Максимальный размер риска для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями - не более 10% собственного капитала Банка;
- Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала Банка;

Политика обесценения и формирования резерва. Внутренние и внешние рейтинговые системы, описанные выше, сосредоточены, в основном, на отображении кредитного качества с момента начала кредитной и инвестиционной деятельности. В отличие от этого, в целях составления финансовой отчетности резервы под обесценение признаются только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, основываясь на объективных доказательствах обесценения. Вследствие того, что применяются различные методики, сумма понесенных убытков по кредитам, представленная в финансовой отчетности обычно ниже, чем сумма, определенная моделью ожидаемого убытка, используемая в целях внутреннего управления деятельностью и соответствия банковским инструкциям.

Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения согласно МСФО (IAS) 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Банком:

- Просрочка контрактной выплаты основной суммы или процентов;
- Затруднения, испытываемые заемщиком в отношении потока денежных средств (например, коэффициент автономии, доля чистой прибыли от суммы реализации)
- Нарушение кредитных соглашений или условий;
- Инициация процедур банкротства;
- Ухудшение ценности обеспечения;

По политике Банка необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

Совокупно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) убытков, понесенных, но еще не установленных, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 27.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 25.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2011			
Тенге	13,463,719	(3,178,796)	10,284,923
Доллары США	1,942,592	(1,867,158)	75,434
Евро	198,132	(191,903)	6,229
Прочее	15,634	(13,890)	1,744
Итого	15,620,077	(5,251,747)	10,368,330
2010			
Тенге	8,062,375	(2,964,976)	5,097,399
Доллары США	1,573,951	(1,647,735)	(73,784)
Евро	193,104	(124,946)	68,158
Прочее	36,286	(23,922)	12,364
Итого	9,865,716	(4,761,579)	5,104,139

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2011	2010
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Укрепление доллара США на 10% (2010 г.: 10%)	(7,543)	7,378
Ослабление доллара США на 10% (2010 г.: 10%)	7,543	(7,378)
Укрепление Евро на 3% (2010 г.: 10%)	(623)	(6,816)
Ослабление Евро на 3% (2010 г.: 10%)	623	6,816
Укрепление прочей валюты на 10% (2010 г.: 10%)	(174)	(1,236)
Ослабление прочей валюты на 10% (2010 г.: 10%)	174	1,236
Итого укрепления	(8,341)	(674)
Итого ослабления	8,341	674

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка. Воздействие на состав собственных средств будет такой же как и на отчет о совокупном доходе.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Негативное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Для смягчения процентного риска Банк включает резервы, которые предусматривают включение в кредитные соглашения условий о плавающих процентных ставках и досрочном погашении; меняет процентные ставки по вкладам; может заключать соглашения о свопах и опционах; а также пересматривает структуру ссудного портфеля.

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведена модель, использованная Банком для мониторинга своей подверженности рискам изменения процентных ставок, на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	4,133,094	4,718,159	887,057	5,494,295	387,472	15,620,077
Итого финансовых обязательств	5,145,112	821	95,426	10,388	-	5,251,747
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(1,012,018)	4,717,338	791,631	5,483,907	387,472	10,368,330
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	4,908,842	2,105,000	231,363	2,400,422	220,091	9,865,718
Итого финансовых обязательств	4,666,440	61,464	14,072	19,602	-	4,761,578
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года (скорректировано)	242,402	2,043,536	217,291	2,380,820	220,091	5,104,140

Банк также рассчитывает показатель доходов под риском, т.е. влияние определенного параллельного изменения процентных ставок на потенциальные доходы до налогообложения по неторговому портфелю за данный период. Банк объединяет финансовые активы и обязательства на отчетную дату в группы по предполагаемым срокам погашения (а не по контрактным срокам погашения) или периодам пересмотра цен. Банк выявляет разрывы по срокам погашения, начиная от одного дня до пяти лет. Банк применяет возможное колебание процентных ставок в отношении выявленных разрывов и рассчитывает влияние на прибыль.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (31 декабря 2010 года: на 200 базисных пунктов ниже), что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11,364 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 11,624 тысяч тенге) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (31 декабря 2010 года: на 200 базисных пунктов выше), при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 11,364 тысяч (31 декабря 2010 года: 11,624 тысяч тенге) тенге меньше, вследствие более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2011		2010	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в других банках	-	0,5-6%	-	0,0-0,5%
Кредиты и авансы клиентам	8-20%	6-20%	8-20%	6-20%
Обязательства				
Средства других банков	-	6%	-	-
Средства клиентов:				
Физические лица				
- текущие счета/счета до востребования	-	-	-	-
- срочные депозиты	1%	0,5-1,8%	1-2%	1-2%
Юридические лица				
- текущие счета/счета до востребования	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	1-2%	1-2%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочие ценовые риски. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2010 г.: существенное воздействие отсутствовало). Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, контролируя доходы по дивидендам на долевым инструментом. Чувствительность предположений, использованных для переоценки инструментов представлена в Примечании 4.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,946,472	832,472	-	3,778,944
Средства в других банках	-	-	297,047	297,047
Кредиты и авансы клиентам	3,891,059	-	-	3,891,059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,001	-	-	7,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,634,354	-	-	7,634,354
Прочие финансовые активы	11,672	-	-	11,672
Итого финансовых активов	14,490,558	832,472	297,047	15,620,077
Нефинансовые активы	1,348,172	-	-	1,348,172
Итого активов	15,838,730	832,472	297,047	16,968,249
Обязательства				
Средства других банков	1,026	-	-	1,026
Средства клиентов	5,238,073	-	-	5,238,073
Прочие финансовые обязательства	12,648	-	-	12,648
Итого финансовых обязательств	5,251,747	-	-	5,251,747
Нефинансовые обязательства	111,436	-	-	111,436
Итого обязательств	5,363,183	-	-	5,363,183
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года	10,475,547	832,472	297,047	11,605,066
Обязательства кредитного характера (Прим. 27)	1,845,848	-	-	1,845,848

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,978,587	705,393	12,667	2,696,647
Кредиты и авансы клиентам	3,264,630	-	-	3,264,630
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,001	-	-	7,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,894,339	-	-	3,894,339
Прочие финансовые активы	3,101	-	-	3,101
Итого финансовых активов	9,147,658	705,393	12,667	9,865,718
Нефинансовые активы	1,383,212	-	-	1,383,212
Итого активов	10,530,870	705,393	12,667	11,248,930
Обязательства				
Средства других банков	1,311	-	-	1,311
Средства клиентов	4,714,588	-	-	4,714,588
Прочие финансовые обязательства	45,679	-	-	45,679
Итого финансовых обязательств	4,761,578	-	-	4,761,578
Нефинансовые обязательства	103,165	-	-	103,165
Итого обязательств	4,864,743	-	-	4,864,743
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года	5,666,127	705,393	12,667	6,384,187
Обязательства кредитного характера (Прим. 27)	1,001,518	-	-	1,001,518

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

Банк владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Кроме того, Банк держит обязательные резервы в Национальном банке Казахстана, размер которых помимо поддержания уровня ликвидности, служит источником соблюдения лимитов минимальных резервных требований. Банк на постоянной основе отслеживает соблюдение коэффициентов ликвидности, утвержденных НБРК.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Ниже в таблицах представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
Обязательства					
Средства других банков	1,031	-	-	-	1,031
Средства клиентов	5,133,665	1,088	96,220	10,648	5,241,621
Прочие финансовые обязательства	12,648	-	-	-	12,648
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5,147,344	1,088	96,220	10,648	5,255,300

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
Обязательства					
Средства других банков	1,318	-	-	-	1,318
Средства клиентов	4,620,452	61,583	14,198	19,847	4,716,080
Прочие финансовые обязательства	12,648	-	-	-	12,648
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4,634,418	61,583	14,198	19,847	4,730,046

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения на 31 декабря 2011 года, которые представлены в таблице ниже.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,778,944	-	-	-	-	3,778,944
Средства в других банках	-	-	-	297,047	-	297,047
Кредиты и авансы клиентам	135,644	131,899	392,081	2,843,963	387,472	3,891,059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,001	-	-	-	-	7,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	199,833	4,586,260	494,976	2,353,285	-	7,634,354
Прочие финансовые активы	11,672	-	-	-	-	11,672
Итого финансовых активов	4,133,094	4,718,159	887,057	5,494,295	387,472	15,620,077
Нефинансовые активы	-	-	-	-	-	1,348,172
Итого активов	4,133,094	4,718,159	887,057	5,494,295	387,472	16,968,249
Обязательства						
Средства других банков	1,026	-	-	-	-	1,026
Средства клиентов	5,131,438	821	95,426	10,388	-	5,238,073
Прочие финансовые обязательства	12,648	-	-	-	-	12,648
Итого финансовых обязательств	5,145,112	821	95,426	10,388	-	5,251,747
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	111,436
Итого обязательств	5,145,112	821	95,426	10,388	-	5,363,183
Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения	(1,012,018)	4,717,338	791,631	5,483,907	387,472	10,368,330
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(1,012,018)	3,705,320	5,508,969	6,275,538	5,871,379	

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

В тысячах казахстанских тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2,696,647	-	-	-	-	2,696,647
Кредиты и авансы клиентам	187,429	225,325	231,363	2,400,422	220,091	3,264,630
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,001	-	-	-	-	7,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,014,664	1,879,675	-	-	-	3,894,339
Прочие финансовые активы	3,101	-	-	-	-	3,101
Итого финансовых активов	4,908,842	2,105,000	231,363	2,400,422	220,091	9,865,718
Нефинансовые активы	-	-	-	-	-	1,383,212
Итого активов	4,908,842	2,105,000	231,363	2,400,422	220,091	11,248,930
Обязательства						
Средства других банков	1,311	-	-	-	-	1,311
Средства клиентов	4,619,450	61,464	14,072	19,602	-	4,714,588
Прочие финансовые обязательства	45,679	-	-	-	-	45,679
Итого финансовых обязательств	4,666,440	61,464	14,072	19,602	-	4,761,578
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	103,165
Итого обязательств	4,666,440	61,464	14,072	19,602	-	4,864,743
Чистый разрыв ликвидности по договорным срокам, оставшимся до погашения	242,402	2,043,536	217,291	2,380,820	220,091	5,104,140
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	242,402	2,285,938	2,260,827	2,598,111	2,600,911	

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

26. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение 2011 и 2010 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК. НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 6% от общей суммы активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере не менее 12% от активов, взвешенных с учётом риска. В 2011 и в 2010 годах активы, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с методологией НБРК, были получены на основании финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с методологией НБРК. На 31 декабря 2011 года коэффициенты достаточности капитала Банка на этой основе были следующими:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	10,000,000	5,010,000
Резервы	575,551	539,417
Нераспределенная прибыль прошлых лет	30,030	110,079
Отложенное налоговое обязательство	58,265	-
Вычеты из капитала		
Нематериальные активы	(8,531)	(8,961)
Итого капитал 1-го уровня	10,655,315	5,650,535
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль текущего года	305,448	102,138
Фонд переоценки	225,062	247,298
Общие резервы	55,793	49,059
Отложенное налоговое обязательство	5,773	-
Итого капитал 2-го уровня	592,076	398,495
Итого капитал	11,247,391	6,049,030

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для небалансового риска.

Коэффициенты K1, K1-2 и K2 Банка равнялись:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
K1	0.64%	0.52%
K1-2	1.48%	0.91%
K2	1.56%	0.98%

27. Условные обязательства

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Республике Казахстан и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Республики Казахстан, эти трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Республике Казахстан существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств капитального характера в отношении основных средств или программного обеспечения и прочих нематериальных активов (31 декабря 2010 г.: ноль).

Соблюдение особых условий. Банк не должен соблюдать никаких особых условий.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть кредитных линий, по которым были подписаны договора с клиентами Банка. Банк не имеет юридических обязательств по предоставлению неиспользованных кредитных линий клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют безусловное обязательство Банка предоставить кредиты.

27. Условные обязательства (продолжение)

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
Обязательства по размещению кредитов клиентам в будущем	1,845,848	1,001,518
Гарантии выданные	1,136,616	1,257,594
Неиспользованные кредитные линии	83,318	75,700
Итого обязательств кредитного характера	3,065,782	2,334,812

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1,845,848 тысяч тенге (31 декабря 2010 г.: 1,001,518 тысячи тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
Тенге	282,613	91,559
Доллары США	1,563,235	909,959
Итого	1,845,848	1,001,518

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

В тысячах казахстанских тенге	2011		2010	
	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные денежные средства	931,138	931,138	822,456	822,456
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	1,847,229	1,847,229	1,044,221	1,044,221
Обязательные резервы на счетах в НБРК	143,948	143,948	86,463	86,463
Корреспондентские счета в других банках	856,629	856,629	743,507	743,507
Средства в других банках				
Краткосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	297,047	297,047	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты, выданные крупным клиентам	1,041,550	1,041,550	637,982	637,982
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1,047,771	1,047,771	1,291,506	1,291,506
Потребительские кредиты	1,284,744	1,284,744	814,175	814,175
Ипотечные кредиты	516,994	516,994	520,967	520,967
Прочие финансовые активы				
Коммиссионные к получению от клиентов	4,746	4,746	2,211	2,211
Прочие	6,926	6,926	890	890
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	7,978,722	7,978,722	5,964,378	5,964,378

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	2011		2010	
	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость	Итого справедливой стоимости	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства других банков</i>				
Долгосрочные размещения других банков	1,026	1,026	1,311	1,311
<i>Средства клиентов</i>				
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	177,985	177,985	441,883	441,883
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	3,612,045	3,612,045	2,761,664	2,761,664
Срочные депозиты прочих юридических лиц	114,732	114,732	137,657	137,657
Текущие счета/расчетные счета физических лиц	1,241,094	1,241,094	1,258,651	1,258,651
Срочные депозиты физических лиц	92,217	92,217	114,733	114,733
<i>Прочие обязательства</i>				
Расчеты с клиентами	12,648	12,648	45,679	45,679
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
	5,251,747	5,251,747	4,761,578	4,761,578

Займы корпоративным клиентам были выданы Банком на равных условия и по ставкам, равным рыночным, с корректировкой на кредитный риск, связанный с заемщиком. В связи, с чем балансовая стоимость данных займов рассматривается как равная рыночной.

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

С 1 января 2009 года Банк принял поправку к МСФО 7 в отношении финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, что требует раскрытия оценок справедливой стоимости по уровням представленной ниже иерархии оценки справедливой стоимости:

- Котировки на активном рынке (некорректированные) по идентичным активам или обязательствам (Уровень 1);
- Данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, с наблюдаемых рынков по активам или обязательствам, как напрямую (то есть как цены), так и косвенно (то есть производные от цен) (Уровень 2);
- Данные по активам или обязательствам, с ненаблюдаемых рынков (то есть ненаблюдаемые данные) (Уровень 3).

В текущем году у Банка не было финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости;

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в) *Сверка данных об изменениях по инструментам, относящимся к 3 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.*

Производные инструменты не были включены в состав инструментов Уровня 3, так как они торгуются на активном рынке.

(е) *Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила ноль за 2011 год (2010 г.: ноль).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Кредиты, выданные крупным клиентам	6%-15% в год	10%-13% в год
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	10%-18% в год	10%-18% в год
Потребительские кредиты	6%-20% в год	6%-20% в год
Ипотечные кредиты	3%-20% в год	8%-20% в год

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам дается с учетом ожидаемых в будущем убытков, тогда как в балансовую стоимость (амортизированная стоимость с учетом снижения стоимости) заложены возникшие убытки по состоянию на отчетную дату.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость субординированного долга и выпущенных на внутреннем рынке облигаций основывается на котируемых рыночных ценах. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования учитывают кредитный риск Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются от 4 процентов до 14 процентов годовых (2010: от 4 процента до 14 процентов годовых).

29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3,778,944	-	3,778,944
Средства в других банках	297,047	-	297,047
Кредиты и авансы клиентам			
Кредиты, выданные крупным клиентам	1,041,550	-	1,041,550
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1,047,771	-	1,047,771
Потребительские кредиты	1,284,744	-	1,284,744
Ипотечные кредиты	516,994	-	516,994
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,634,354	-	7,634,354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,001	-	7,001
Прочие финансовые активы	11,672	-	11,672
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	15,620,077	-	15,620,077
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2,696,647	-	2,696,647
Кредиты и авансы клиентам			
Кредиты, выданные крупным клиентам	637,982	-	637,982
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1,291,506	-	1,291,506
Потребительские кредиты	814,175	-	814,175
Ипотечные кредиты	520,967	-	520,967
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,894,339	-	3,894,339
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,001	-	7,001
Прочие финансовые активы	3,101	-	3,101
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	9,865,718	-	9,865,718

Все финансовые активы Банка, кроме производных финансовых инструментов и инвестиций в фондовую биржу, на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты относятся к категории оценки «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на финансовые результаты» Инвестиции в фондовую биржу не имеют котированных на активном рынке цен, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью надежностью, поэтому они оценены по первоначальной стоимости.

Все обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

АО «ДБ КЗИ Банк»
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

30. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам	-	75,426	-	75,426
Средства клиентов	-	727	54,277	55,004
Прочие обязательства	4,767	-	1,026	5,793

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ключевые члены руководства	Итого
Процентные доходы	12,064	12,064

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам	-	79,378	-	79,378
Средства клиентов	-	678	337,617	338,295
Прочие обязательства	30,106	-	31,417	61,523

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Ключевые члены руководства	Итого
Процентные доходы	7,231	7,231

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2011	2010
Краткосрочные выплаты:		
- Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	53,807	47,794
- Расходы по социальному обеспечению	1,930	3,719

31. События после окончания отчетного периода

Не наблюдалось каких-либо событий после окончания отчетного периода, которые требовали бы корректировки данных или раскрытия в данной финансовой отчетности.