



ОТЧЕТ

ОБ ОСНОВНЫХ
ПОКАЗАТЕЛЯХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК
КАЗАХСТАНА»

ЗА **2011** ГОД

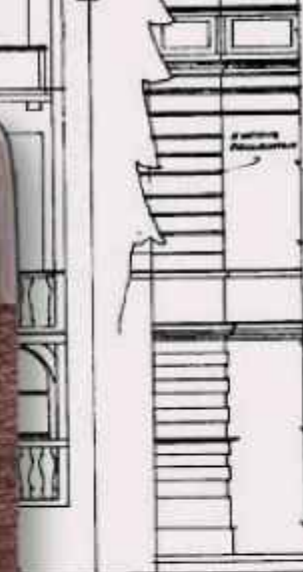
Алматы, 2012





СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	4
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	5
I. КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	6
II. КАЛЕНДАРЬ КОРПОРАТИВНЫХ СОБЫТИЙ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» В 2011 ГОДУ	9
III. ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	10
VI. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	16
V. УЧАСТИЕ БАНКА В РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН	19
VI. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОТЧЕТНОСТЬ	21
6.1. ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	21
6.2. ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	22
6.3. ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	23
6.4. ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	24
6.5. ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	25
6.6. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЁТНОСТИ	26
6.7. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ	27
6.8. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	37
6.9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	38
6.10. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	38
6.11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ	38
6.12. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.	40
6.13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	41
6.14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	42
6.15. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	43
6.16. СРЕДСТВА ПРОЧИХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	43
6.17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	44
6.18. КАПИТАЛ	44
6.19. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45
6.20. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	47
6.21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	47
6.22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ	48
6.23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	54
6.24. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	56
6.25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	56
6.26. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	59
6.27. ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	61
VII. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» ДО 2015 ГОДА	62



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»



Уважаемые дамы и господа!

Рад приветствовать Вас и представить Вашему вниманию отчет об основных показателях деятельности АО «Жилстройсбербанк Казахстана» за 2011 год.

В течение отчетного года АО «Жилстройсбербанк Казахстана» продолжил реализацию поставленных перед ним стратегических и социально-значимых задач, в том числе активное участие в Программе жилищного строительства в Республике Казахстан на 2011-2014 годы и Государственной программе жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы.

Банком достигнуты ключевые плановые показатели деятельности на 2011 год, в том числе планы по привлечению участников в систему жилстройсбережений и выдаче займов за счет собственных средств Банка. В результате чего АО «Жилстройсбербанк Казахстана» добился увеличения доли на рынке кредитования на строительство и приобретение жилья и доли на рынке по вкладам населения.

Международным рейтинговым агентством Moody's были подтверждены рейтинги АО «Жилстройсбербанк Казахстана», которые являются одними из самых высоких среди банков второго уровня Республики Казахстан. Данный факт свидетельствует об устойчивой кредитоспособности Банка.

АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в своей деятельности уделяет особое внимание операционному развитию, высокое качество которого отмечается внешними организациями. В частности в 2011 году система менеджмента качества Банка была удостоена премии «Лучшая система менеджмента качества», учрежденной ассоциацией по сертификации «Русский Регистр» совместно с IQNet, а высокий уровень внедренной Банком системы показателей отмечен компанией ТОО «Эрнст энд Янг». Данная система разработана в рамках внедрения Системы сбалансированных показателей, являющейся системой стратегического управления деятельностью организации, которая переводит стратегию Банка в сбалансированный комплекс интегрированных показателей с целью планирования и контроля его деятельности для достижения стратегических целей.

В 2012 году АО «Жилстройсбербанк Казахстана» продолжит развивать систему жилстройсбережений в Казахстане, решая важную социальную задачу по улучшению жилищных условий населения Республики Казахстан.

Суважением,

Курманов Ж.Б.

Председатель Совета Директоров
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

Я признательна клиентам и партнерам, акционерам и команде АО «Жилстройсбербанк Казахстана» за эффективную и плодотворную работу, поддержку и доверие, позволившие достичь высоких показателей в развитии системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан и Банка.

За годы деятельности Банк переломил существовавшие предрассудки к долгосрочным накоплениям депозитов и смог создать устойчивую тенденцию роста интереса населения к системе жилищных строительных сбережений. Особенно большой всплеск интереса к нашей системе наблюдается в последние несколько лет.

Это связано с сохранением доступности системы жилстройсбережений, позволяющей гражданам Республики продолжать решать свои жилищные проблемы на фоне последствий кризисных явлений в экономике, отразившиеся на платежеспособности населения.

Интерес населения вызван участием Банка в реализации государственных и отраслевых программ жилищного строительства, где мы являемся основным оператором. Так, в 2011 году Банк был назначен оператором по двум направлениям Программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2011-2014 годы:

- 1) строительство жилья местными исполнительными органами областей Казахстана, городов Астана и Алматы для участников системы жилищных строительных сбережений;
- 2) фондирование банков второго уровня для финансирования строительства жилья частными застройщиками.

Вышеназванные факторы, а также активная деятельность Банка по привлечению населения в систему жилстройсбережений и кредитованию при сохранении высокого качества кредитного портфеля позволили достичь устойчивых позиций на рынке:

- по размерам активов Банк среди всех БВУ за год переместился с 16-го на 14-е место, благодаря двукратному увеличению размера активов Банка за отчетный год до 212 млрд. тенге;
- по размеру собственного капитала Банк занимает 3 место среди БВУ при 11 месте на конец 2010 года;
- по депозитам населения - 9 место, а по долгосрочным депозитам - 4 место;
- доля Банка на рынке кредитов на строительство и приобретение жилья за год увеличилась с 8,3% до 10,1%.

Результаты 2011 года дают основание предполагать, что в 2012 году Банк продолжит свое динамичное развитие и успешно реализует мероприятия в рамках:

- участия в программе «Доступное жилье - 2020»;
- улучшения качества обслуживания клиентов,
- расширения филиальной сети.

С наилучшими пожеланиями,

Нурбуби Наурызбаева
Председатель Правления
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»



I. КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

Единственный акционер Банка

Агентство Республики Казахстан (далее - РК) по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства

Миссия

Обеспечение равного доступа широких слоев населения к системе жилищных строительных сбережений (далее - ЖСС) во всех регионах РК и предоставление качественных банковских услуг для улучшения жилищных условий

Основной продукт Банка

Договор о ЖСС

Региональная сеть

18 филиалов по Казахстану и 3 Центра обслуживания в г. Алматы

Рейтинги

Moody's:

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте – **Ba1**

Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте – **N/P**

Рейтинг финансовой устойчивости – **E+**

Прогноз «стабильный».

Видение

Стремление занять позиции ведущего банка на территории РК, обеспечивающего вовлеченность каждой семьи в систему ЖСС, сохраняя принципы надежности, доверия и высокого качества во взаимоотношениях с клиентами и партнерами, прозрачности бизнеса и корпоративного управления

Основные виды деятельности

- Прием вкладов в ЖСС, открытие и ведение счетов вкладчиков;
- Предоставление вкладчикам жилищных, предварительных и промежуточных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий.

Агентская сеть

163 агента - физических лиц

2 агента - юридических лиц (АО «Казпочта» и АО «Народный Банк Казахстана»)

Доля Банка на рынке вкладов населения



Доля Банка на рынке кредитов на строительство и приобретение жилья



Место Банка во вкладах БВУ и в долгосрочных вкладах населения



Место Банка по активам и собственному капиталу БВУ



За 2010 год Банк переместился с 14-ого на 10-ое место во вкладах в банках второго уровня (далее – БВУ), а за 2011 год – с 10-ого места на 9-ое место.

За 2010 год Банк поднялся с 9-ого на 7-ое место в долгосрочных вкладах, а за 2011 год – с 7-ого места на 4-ое место.

Договоры о ЖСС



За весь период функционирования с сентября 2003 года Банком заключено 283 945 договоров о ЖСС (рост за 2011 год на 32%). Договорная сумма по ним составляет около 526 млрд. тенге (рост за отчетный год на 44%).

Депозитная база Банка за 2011 год увеличилась на 83% и составила 72,56 млрд. тенге. Кредитный портфель за отчетный год вырос на 28% и достиг показателя в 86,38 млрд. тенге.

ВДВОЕ ДЕШЕВЛЕ

АКЦИЯ

платите всего 500 тенге

500 тенге

50%

СТРОИТЕЛЬСТВО • ОБМЕН ЖИЛЬЯ • ПОКУПКА

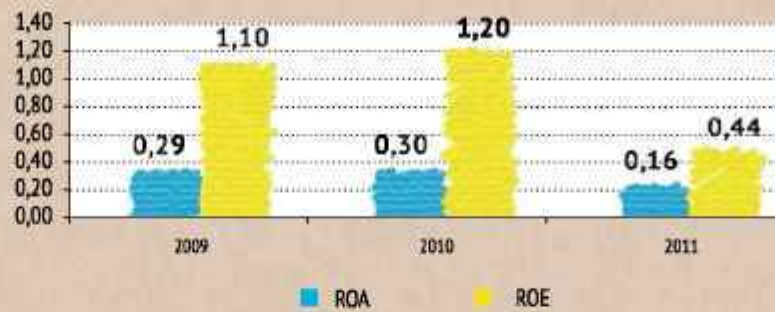
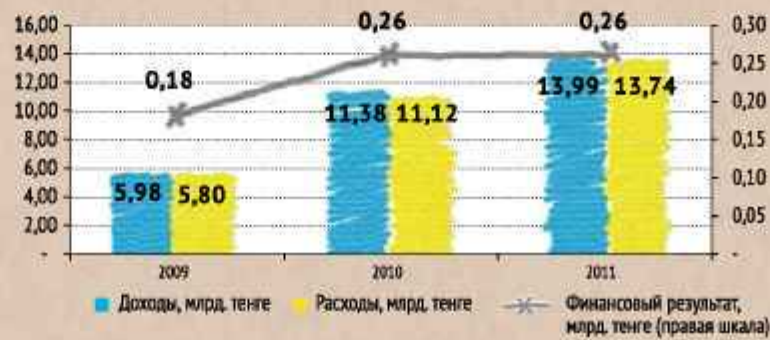
НА КОМИССИОННЫЙ СБОР



Финансовые показатели



Активы Банка составили 212,88 млрд. тенге (рост за 2011 год на 108%), собственный капитал достиг 89,33 млрд. тенге (рост за отчетный год на 242%).



В 2011 году показатели ROE и ROA уменьшились по сравнению с 2010 годом, что было обусловлено уменьшением финансового результата на 2 млн. тенге, а также увеличением собственного капитала на 63 207 млн. тенге и активов на 110 612 млн. тенге.



II. КАЛЕНДАРЬ КОРПОРАТИВНЫХ СОБЫТИЙ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» В 2011 ГОДУ

- | | |
|-------------------------|---|
| В течение года | <ul style="list-style-type: none">- Участие в реализации Программы жилищного строительства РК на 2011-2014 годы (далее – Программа 2011-2014)- Участие в реализации Государственной программы жилищного строительства РК на 2008-2010 годы (далее – ГП 2008-2010)- Участие в реализации Программы «Нұрлы-қаш» на 2009-2011 годы- Участие в реализации Программы по арендному жилью, реализуемой АО «Фонд недвижимости «Самрук-Казына»- Пополнение Банка более 69 тысячами новых участников |
| Февраль | <ul style="list-style-type: none">- Подписание первых трехсторонних Соглашений о строительстве жилья между Агентством РК по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства, местными исполнительными органами (далее – МИО) и Банком |
| Март | <ul style="list-style-type: none">- В соответствии с Постановлением Правительства РК №295 от 30.03.2011 года «О вопросах государственной собственности» права владения и пользования государственным пакетом акций Банка передан Министерству Финансов РК. С 13.04.2011г. Единственным акционером Банка является Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов РК- Утверждение годовой финансовой отчетности за 2010 год- Проведение ежегодной встречи с рейтинговым агентством Moody's |
| Апрель | <ul style="list-style-type: none">- Увеличение уставного капитала Банка в рамках реализации Программы 2011-2014 на сумму 57,0 млрд. тенге- Подписание первых пообъектных Соглашений о строительстве жилья между МИО и Банком- Рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочные и краткосрочные рейтинги Банка в национальной валюте на уровне Ba1/ Not prime |
| Май | <ul style="list-style-type: none">- Подтверждение сертификата системы менеджмента качества на соответствие стандарту ISO 9001:2008 |
| Июнь | <ul style="list-style-type: none">- Подписание между БВУ и Банком первых договоров о целевых срочных вкладах- Снижение процентных ставок по предварительным и промежуточным жилищным займам |
| Август | <ul style="list-style-type: none">- Утверждение Устава Банка в новой редакции |
| Сентябрь | <ul style="list-style-type: none">- Присуждение премии «Лучшая система менеджмента качества», учрежденной ассоциацией по сертификации «Русский Регистр» совместно с IQNet |
| Октябрь - ноябрь | <ul style="list-style-type: none">- Передача прав владения и пользования государственным пакетом акций Банка с 18.11.2011г. Агентству РК по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства в соответствии с постановлением Правительства РК №1224 от 23.10.2011 года- Достижение 200 млрд. тенге по активам Банка |
| Декабрь | <ul style="list-style-type: none">- Заключение более 283 тысяч договоров о ЖСС, договорная сумма по которым превысила 525 млрд. тенге |

III. ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

Основные направления деятельности Банка

- 1) прием вкладов от участников системы жилищных строительных сбережений;
- 2) выдача займов на улучшение жилищных условий;
- 3) инвестиционная деятельность по управлению временно свободными средствами Банка.

*Продукт системы
жилстройсбережений
– Договор о жилищных
строительных сбережениях*

Прием вкладов

В настоящее время Банк предлагает своим клиентам следующие 4 вида тарифных программ, позволяющих после накопления 50% от договорной суммы получить жилищный заем:

Таблица № 1

Наименование	БАСТАУ	ӨРКЕН	КЕМЕЛ	БОЛАШАҚ
Срок накопления ЖСС	3-3,5 года	5,5 лет	8,5 лет	15 лет
Ставка вознаграждения по вкладам в ЖСС	2% годовых			
Ставка вознаграждения по жилищному займу	5% годовых	4,5% годовых	4% годовых	3,5% годовых
Срок предоставления жилищного займа	до 6 лет	до 10 лет	до 15 лет	до 25 лет

В целом тарифные программы Банка имеют ряд рыночных преимуществ. Во-первых, сравнительно низкие процентные ставки по займам. Во-вторых, фиксированные процентные ставки на весь период накопления и кредитования. Кроме того, Банк предлагает универсальную возможность объединения, деления, уступки договора о жилищных строительных сбережениях.

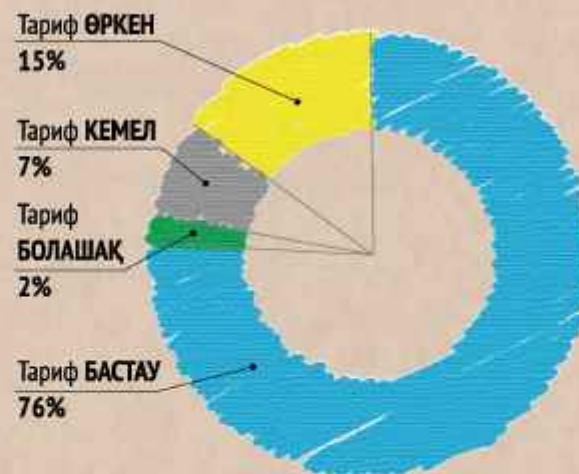
В отчетном периоде Банк продолжил обслуживание договоров, заключенных по ранее действовавшим тарифным программам, заключение новых договоров по которым в настоящее время не осуществляется.

Повышению интереса населения страны к системе ЖСС при решении своих жилищных вопросов способствовало проведение активной маркетинговой кампании по осведомлению населения о преимуществах и потенциале системы жилстройсбережений, в рамках которой:

- размещено видеороликов на телевидении - **35 765** выходов;
- размещено аудиороликов на радио - **10 636** выходов;
- размещено информационных и PR-материалов в объеме **54 744** кв. см.;
- размещено **69** информационных материалов на **46** билбордах;
- проведены 4 акции: «Второй договор вдвое дешевле», «Растем вместе», «Жас отау» и широкомасштабная акция «К празднованию 20-летия независимости РК».

Диаграмма №1

Структура действующих договоров ЖСС в разрезе тарифных программ по заключенным договорам за 2011 год (по количеству)



Интерес со стороны населения к системе ЖСС также связан с участием в:

- реализации Программы 2011-2014 годы;
- реализации ГП 2008-2010 годы.

В целом за весь период деятельности Банка было заключено **283 945 договоров о ЖСС** на общую договорную сумму **526,0 млрд. тенге**.

По состоянию на 31.12.2011 года количество действующих договоров о ЖСС составило **216 804 договора**, что на **29% выше** показателя по итогам 2010 года (167 747 договоров).

Анализ договоров в разрезе возрастных групп показал, что наибольшая доля договоров приходится на договора, заключенные возрастными группами от **25 до 35 лет** и от 35 до 45 лет (32%, 20% соответственно).

Возрастная структура действующих клиентов Банка и структура действующих договоров о ЖСС по срокам накопления по состоянию на 31.12.2011 года представлены в диаграммах №2 и №3:

Диаграмма №2

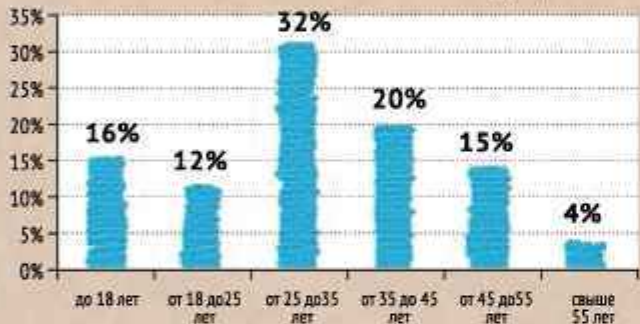
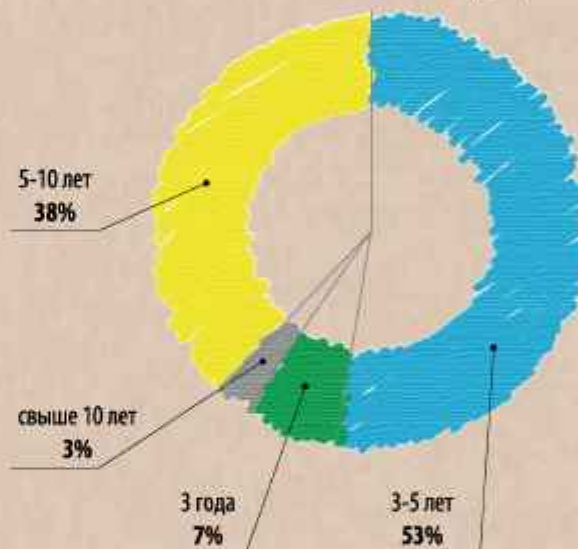


Диаграмма №3



Как видно из диаграммы №3 наибольшее количество действующих договоров заключены на **3-5 лет накопления**, что составляет **53%** от общего количества. Средний срок накопления по состоянию на 01.01.2012г. составил **4,9 лет**.

Средний возраст вкладчика ЖСС составляет **33 года**, **59%** договоров заключено женщинами, мужчинами заключено **41%** договоров о ЖСС.

Выдача займов

Банк предоставляет своим вкладчикам жилищные, промежуточные и предварительные жилищные займы на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий, а именно:

- строительство (включая приобретение земельного участка), приобретение жилища, в том числе путем его обмена с целью улучшения;
- ремонт и модернизация жилища (включая приобретение строительных материалов, оплату подрядных работ);
- погашение обязательств, которые появились в связи с мероприятиями по улучшению жилищных условий;
- внесение первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

По состоянию на 01.01.2012г. узнаваемость Банка населением составила 69,7%.

Доля участников в ЖСС к экономически активному населению на конец 2011 года составила 2,52%

Мужчина с супругой – главный филиала



Мужчина с супругой – главный филиала



Мужчина с семьей – главный филиала



Таблица № 2

Динамика количества и объемов выдачи займов представлена в таблице по годам (за год):

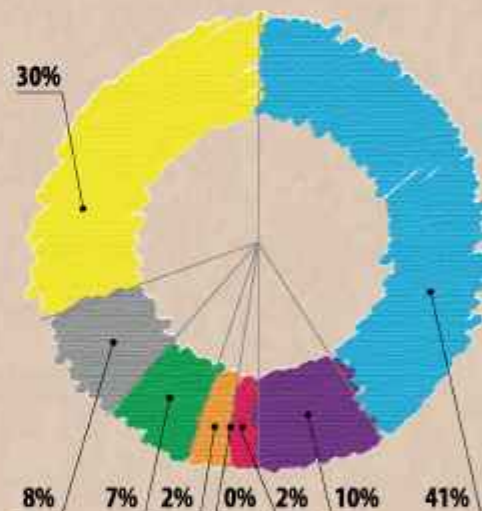
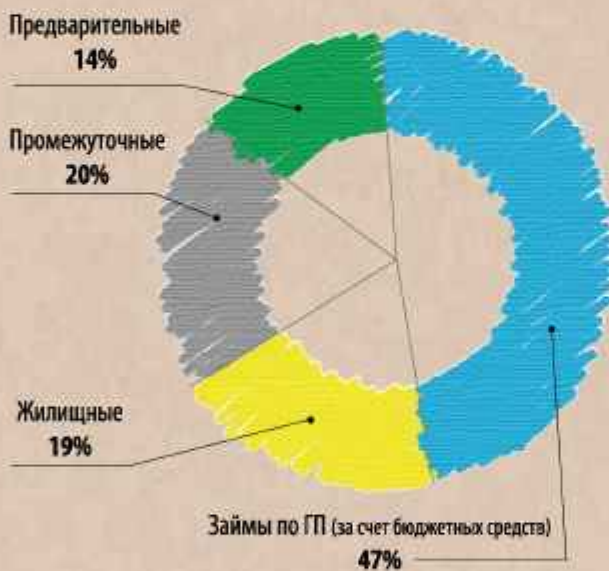
Наименование		2009	2010	2011	Изменение, в %
1		2	3	4	5 = 4/3*100-100
Жилищные займы:	сумма, млн. тенге	4 469	6 883	6 579	-4%
Промежуточные жилищные займы:	сумма, млн. тенге	180	851	2 490	192%
Предварительные жилищные займы:	сумма, млн. тенге	15 436	21 029	20 731	-1%
в том числе:					
Займы по ГП 2005-2007:	сумма, млн. тенге	3 366	2 023	2 376	17%
Займы по ГП 2008-2010:	сумма, млн. тенге	11 973	18 752	13 973	-25%
Итого:	сумма, млн. тенге	20 084	28 764	29 800	4%

Структура займов в разрезе видов и целей кредитования представлена в следующих диаграммах:

Диаграмма № 4

Структура займов в разрезе видов кредитования по состоянию на 01.01.2012 г.

Структура займов в разрезе целей использования на 01.01.2012г.



- Долевое участие в строительстве
- Приобретение жилья по Госпрограмме на 2005-2007
- Приобретение жилья по Госпрограмме на 2008-2010
- Приобретение жилья и земельного участка
- Ремонт и реконструкция жилья
- Рефинансирование
- Строительство
- Прочие

По состоянию на 01.01.2012 года доля сформированных провизий к активам Банка составляет 0,8% и к кредитному портфелю 1,1%. За 2011 год наблюдается снижение доли провизий к активам с 1,3% до 0,8%, данное снижение связано с:

- 1) повышением качества кредитного портфеля Банка за счет проведения реструктуризации проблемных займов в отчетном периоде, результатом чего является снижение доли проблемных займов к кредитному портфелю с 4,1% в 2010 году до 2,4% в 2011 году;
- 2) актуализацией методики расчета провизий в соответствии с МСФО по финансовым активам и пополнением уставного капитала Банка;
- 3) ростом активов в более чем в 2 раза.

Показатель LTV (кредит/залог) по итогам 2011 года составил 48%, что показывает достаточно высокую обеспеченность кредитного портфеля Банка. Улучшение данного показателя в сравнении с 2010 годом (54%) связано с ростом кредитного, залогового портфелей, относительной стабилизацией цен на рынке недвижимости.

Сумма кредитов, по которым имеется просроченная задолженность свыше 30 дней по основному долгу и начисленному вознаграждению, в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2012г. составила 2 102 млн. тенге (2,4% к кредитному портфелю) при 2 763 млн. тенге на 01.01.2011г.

По состоянию на 01.01.2012 года сумма просроченной задолженности равна 1 371 млн.тг., что составляет 1,6% от кредитного портфеля. По сравнению с прошлой отчетной датой наблюдается снижение просроченной задолженности на 14%.

Наряду с обеспечением в виде недвижимости, страхование (гарантирование) АО «КФГИК» займов предусмотрено Банком в целях минимизации рисков и убытков по займам, выданным за счет бюджетных средств. В рамках взаимодействия АО «КФГИК» и Банка по состоянию на 1.01.2012 года количество займов Банка, по которым были приняты гарантии АО «КФГИК» составило 13 641, на общую сумму 47,07 млрд. тенге.

Система сбыта продукта

Система сбыта продукта включает в себя:

- филиалы (областные, городские филиалы) и центры обслуживания;
- агенты – физические лица;
- агенты – юридические лица.

Основные участники системы сбыта продукта, количество заключенных ими договоров о ЖСС и количество выданных займов за 2011 год представлены в диаграмме:

Диаграмма №5



По состоянию на 31.12.2011 года функционируют 18 филиалов Банка в городах Алматы (городской филиал), Астана (Центральный филиал и городской филиал), Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Костанай, Кокшетау, Кызылорда, Павлодар, Петропавловск, Семей (городской филиал), Талдыкорган, Тараз, Уральск, Усть-Каменогорск и Шымкент и 3 центра обслуживания в г. Алматы.

На сегодняшний день агентская сеть Банка представлена агентами – физическими лицами и 2 агентами – юридическими лицами: АО «Казпочта» и АО «Народный Банк Казахстана».

Система менеджмента качества

В Банке с 2007 года функционирует система менеджмента качества (далее – СМК), направленная на постоянное повышение удовлетворенности наших клиентов.

Клиенты – главная ценность Банка. В Банке налажена система обратной связи с потребителями услуг и управления претензиями клиентов. Открытое общение способствует взаимопониманию, повышению уровня обслуживания и росту доверия клиентов к Банку. По результатам внутреннего исследования, **уровень удовлетворенности** клиентов качеством обслуживания составил **93,3%**.

Банк на систематической основе анализирует проблемы, связанные с качеством обслуживания, по итогам которого принимает необходимые решения. Так, в связи с участием Банка в реализации Программы 2011-2014 в 2011 году возросло количество обращений клиентов за консультацией, проведением банковских операций, в связи с чем в отдельных городах имели место проблемы с длительностью ожидания в очередях. В целях решения данной проблемы в 2011г. были расширены отдельные Филиалы, увеличена производственная мощность кассовых узлов Банка, принято решение об открытии дополнительных центров обслуживания в крупных городах, планируется запуск собственных платежных терминалов, на стадии внедрения находится единый колл-центр по всему Казахстану и др.

Также в целях повышения качества обслуживания клиентов, оптимизации внутренних бизнес-процессов и концентрации Банка исключительно на реализации стратегических целей проведена следующая работа:

В течение 2011 года посредством отделений АО «Казпочта» поступило 361,25 млн. тенге на счета клиентов Банка в счет погашения займов и накоплений.

Посредством банкоматов АО «Народный Банк Казахстана» в 2011 году поступили платежи клиентов Банка в сумме 2 019,17 млн. тенге или 3,9% от общей суммы поступлений средств клиентов. По сравнению с предыдущим годом (681,76 млн. тенге) поступления посредством банкоматов увеличились в 3 раза.

- открытие во всех филиалах Банка обменных пунктов;
- совершенствование системы планирования производственных показателей (на основе новой методики определения нормирования работы фронт-офиса);
- совершенствование системы мониторинга реализации стратегии (Система сбалансированных показателей), в том числе разработка и внедрение ключевых показателей деятельности работников (далее – КПД);
- совершенствование системы показателей результативности процессов и определение критериев оценки результативности;
- усовершенствование условий действующих продуктов, процедур обслуживания клиентов и иные мероприятия.

В мае 2011 года Ассоциацией по сертификации «Русский Регистр» (Россия) подтверждено соответствие СМК Банка МС ИСО 9001:2008, свидетельствующее о том, что Банк управляет качеством оказываемых услуг и стремится к постоянному повышению его уровня.

При этом, в сентябре 2011 года Банку была присуждена премия **«Лучшая система менеджмента качества»**, учрежденная Ассоциацией по сертификации «Русский Регистр» совместно с IQNet, **в рамках XIII Международной конференции «Менеджмент качества, инновации, сертификации систем менеджмента»**.

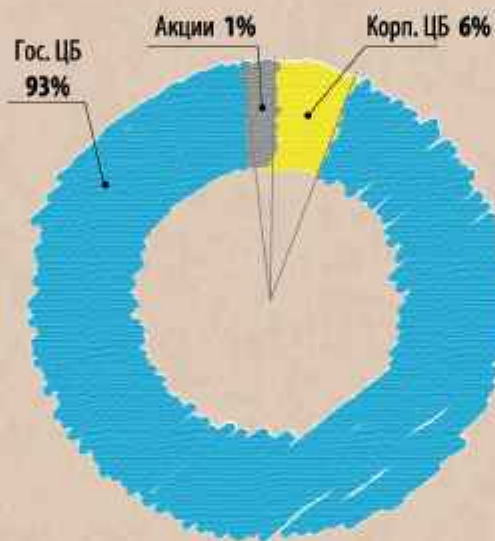
По состоянию на 01.01.2012г. портфель ценных бумаг Банка составил 93,8 млрд. тенге.

Инвестиционная деятельность

В своей инвестиционной деятельности Банк придерживается консервативной политики по размещению временно свободных денежных средств, в связи с чем на долю государственных ценных бумаг в структуре портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приходится 93,49%.

Высокая доля государственных ценных бумаг обусловлена, узким спектром финансовых инструментов, соответствующих требованиям уполномоченного органа, а также необходимостью аккумулирования средств Банком в высоколиквидных безрисковых активах, для погашения кредитных ресурсов, полученных от Министерства Финансов РК на сумму 23 560 млн. тенге (погашение в 2018г.) и АО «ФНБ «Самрук-Казына» на сумму 33 440 млн. тенге (погашение в 2019 – 2021 гг.).

Диаграмма №6



Доходность портфеля облигаций по состоянию на 01.01.2012 г. составила 3,54% годовых.

VI. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

Корпоративное управление

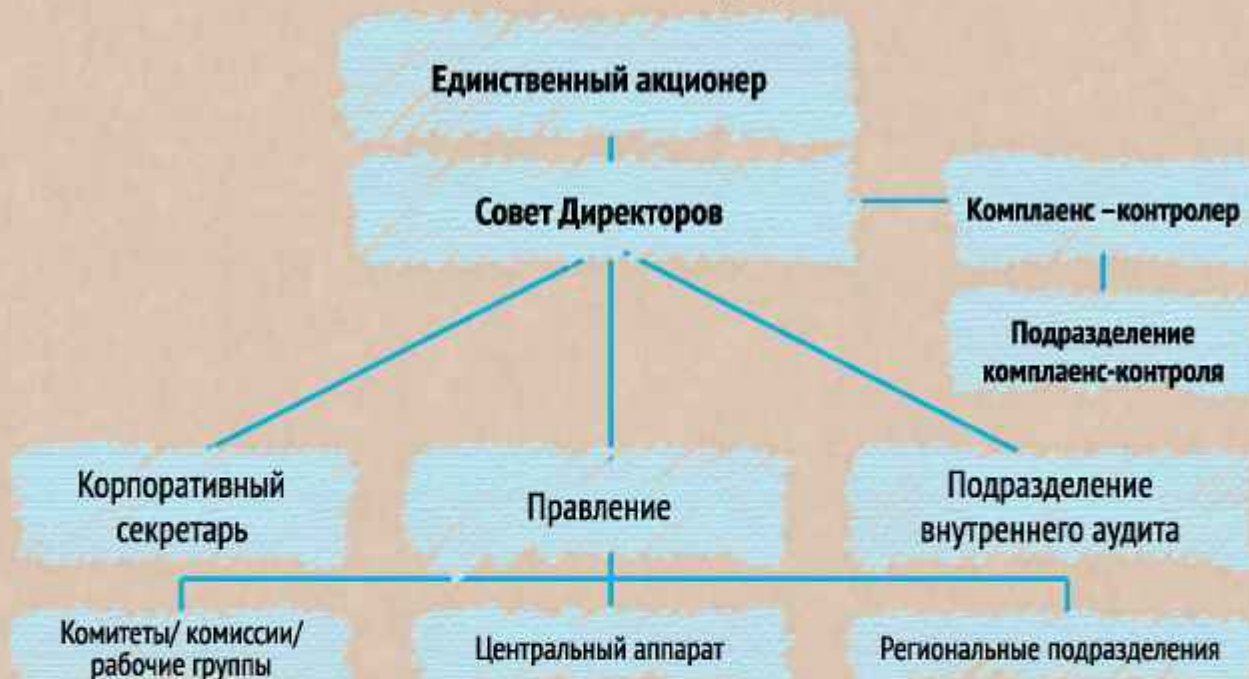
Корпоративное управление (далее – КУ) в Банке, регламентировано документами, процедуры разработки и применения которых основаны на международной практике в области КУ. В Банке принят собственный Кодекс корпоративного управления, направленный на взаимодействие между Единственным акционером и руководством Банка (СД и Правлением Банка) с помощью которого реализуются права и интересы Акционера, клиентов Банка.

КУ в Банке основано на следующих принципах:

- 1) принцип защиты и уважения прав и законных интересов акционеров;
- 2) принцип эффективного управления Банком его СД;
- 3) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка и Акционера;
- 4) принцип законности и этики;
- 5) принцип эффективной дивидендной политики;
- 6) принцип эффективной кадровой политики;
- 7) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 8) принцип ответственности.

Диаграмма №7

Организационная структура



С 18.11.2011г. права владения и пользования государственным пакетом акций Банка переданы Агентству РК по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства (АДСиЖКХ).

Совет директоров и Комитет по аудиту

Члены СД Банка избираются на должность Единственным акционером и переизбираются Единственным акционером в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов СД Банка, с последующим согласованием их кандидатур с уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

По состоянию на 31.12.2011 года СД включал 5 членов, в том числе 1-го Независимого директора:

Таблица №3

	Должность в составе СД	Место основной работы и занимаемая должность
Курманов Жанат Бостанович	Председатель СД (Независимый директор)	Председатель СД, Независимый член СД ОАО «Халык банк Кыргызстан», Независимый директор АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Ибраимов Калымжан Уалханович	Член СД	Заместитель Председателя комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов РК
Тихонюк Николай Петрович	Член СД	Заместитель Председателя АДСиЖКХ
Мынбаев Кенжебулат Султанбекович	Член СД	Директор Департамента жилищного строительства АДСиЖКХ
Наурызбаева Нурбути Серекхажиевна	Член СД	Председатель Правления Банка

В 2011 году организовано и проведено 23 заседания СД Банка, в том числе 7 очных и 16 заочных заседаний, по которым были рассмотрены и приняты решения по 150 вопросам.

Комитет по аудиту СД был создан в 2009 году. Фактически за период с начала 2011 года до 13.04.2011г. было проведено 2 очных заседания Комитета по аудиту, на которых было рассмотрено 10 вопросов и принято 18 решений.






14 Микроурочная
вспомогательная № 14С/Всес

Правление Банка

Правление Банка действует на основании Положения о Правлении, утвержденного СД Банка, и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Полномочия Правления Банка осуществляются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

По состоянию на 31.12.2011 года Правление Банка состоит из 5 членов, в том числе:

Таблица №4

Наурызбаева Н.С. Председатель Правления		Алтынсака Н.К. Заместитель Председателя Правления		Ереубаева С.А. Заместитель Председателя Правления	
		Баилов Т.А. Заместитель Председателя Правления		Утегулов М.А. Заместитель Председателя Правления	

За 2011 год Правлением Банка по вопросам входящим в его компетенцию было проведено 328 очных/ заочных заседаний Правления, на которых утверждено 157 внутренних документов и в 210 внутренних документов внесены изменения и дополнения.

Комитеты (комиссии) Банка являются постоянно действующими коллегиальными органами Банка, осуществляющие обеспечение согласованного руководства разработкой и реализацией стратегий развития Банка на долгосрочный и краткосрочный периоды, планов производства, а также определяющие инвестиционные и другие политики. Основные комитеты/ комиссии Банка:

- Комитет по информационным технологиям (с 2010 года);
- Комитет стратегического развития (с 2005 года);
- Комитет по управлению активами и пассивами (с 2004 года);
- Тарифный комитет (с 2004 года);
- Кредитный комитет (с 2004 года);
- Комиссия по кадровым вопросам (с 2009 года);
- Бюджетная комиссия (с 2005 года).

В состав вышеназванных комитетов (комиссий), действующих на основании Положений, входят как члены Правления, так и руководители самостоятельных подразделений Банка.

Развитие персонала

По состоянию на 31.12.2011 года внутренняя организационная структура Банка состоит из 18 самостоятельных подразделений Центрального аппарата, 15 областных и 3 городских филиалов, и 3 центров обслуживания. Фактическая численность Банка по состоянию на 31.12.2011 года составила 753 работника. Подбор персонала Банка осуществляется на конкурсной основе.

Организация внешнего и внутреннего обучения в Банке для работников осуществляется в соответствии с Планами обучения и повышения квалификации работников и/или руководящего состава Банка.

За 2011 год прошли внешнее обучение 330 работников Банка. Доля работников Банка прошедших внешнее обучение в 2010 году – 34%, в 2011 году – 43% от общего числа работников.

В целях определения уровня профессиональной подготовки и компетентности работников Банка на соответствие занимаемых должностей в Банке организована процедура аттестации. В 2010 году аттестовано 96 работников (100% работников, подлежащих аттестации), а в 2011 году – 87 работников (100% работников, подлежащих аттестации).

Качественный состав работников Банка по состоянию на 31.12.2011г:

- средний возраст – 28 лет;
- имеющие (в % от общего числа работников):
 - высшее образование – 92% (690 работников);
 - средне – специальное образование – 5% (40 работников);
 - среднее образование – 2% (20 работников).

V. УЧАСТИЕ БАНКА В РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Участие Банка в Программе по арендному жилью, реализуемой АО «Фонд недвижимости «Самрук-Казына»

В рамках Программы по арендному жилью, которая реализуется акционерным обществом «Фонд недвижимости «Самрук-Казына», Банк осуществляет расчет платежеспособности (максимальной суммы арендного платежа) желающих приобрести жилье в аренду и в аренду с последующим выкупом. С момента реализации Программы филиалами Банка в г. Астана было рассмотрено 2 836 заявок (на 01.01.2012г.) на расчет платежеспособности.

Реализация ГП 2008-2010

В соответствии с ГП 2008-2010 Банк определен оператором по ее реализации. За весь период реализации Госпрограммы включая ГП 2005-2007 за счет бюджетных кредитов по состоянию на 01.01.2012 г. выдано 16 968 займов на общую сумму порядка 57,9 млрд. тенге, в т.ч. в 2011 году – 4 688 займов на общую сумму 16,3 млрд. тенге.

Кроме того, за счет собственных средств Банком предоставлено участникам Госпрограммы 1 447 займов на общую сумму 4,2 млрд. тенге.

На конец 2011 года Банком выдано более 45,9 тыс. уведомлений о подтверждении платежеспособности клиентов на предоставление займов для приобретения жилья в рамках Госпрограмм, на общую сумму более 155 млрд. тенге.

Реализация Программы 2011-2014

Банк является оператором Программы 2011-2014 и осуществляет свою деятельность по следующим направлениям:

- 1) строительство жилья местными исполнительными органами областей Казахстана, городов Астана и Алматы для участников системы жилищных строительных сбережений;
- 2) фондирование банков второго уровня для финансирования строительства жилья частными застройщиками.

По первому направлению Программы 2011-2014 были заключены пообъектные соглашения со всеми МИО областей и гг. Астана и Алматы на строительство 75 жилых домов. По всем регионам и в гг. Астана и Алматы сформировано 169 жилищных пулов, в которых предложено населению 4 895 квартир. По состоянию на 1.01.2012 года на вышеуказанные квартиры поступило 5 656 заявлений.

По второму направлению для фондирования БВУ заключены соответствующие соглашения о партнерстве с тремя банками: АО «БанкЦентрКредит», АО «БТА» и АО «Цеснабанк». По данному направлению для фондирования БВУ размещено депозитов на сумму 2,5 млрд. тенге, в том числе в АО «Банк ЦентрКредит» для кредитования строительства Жилого комплекса «Жагалау-3» и в АО «БТА Банк» по Жилому комплексу «Монблан» в г. Астана, в АО «Цеснабанк» - по Жилому комплексу «Актобе Каусары» в г. Актобе.

Реализация Программы «Нұрлы көш»

В соответствии с Программой «Нұрлы Көш» на 2009-2011 годы, утвержденной постановлением Правительства РК от 2.12.2008 года, Банк выступает в качестве агента по предоставлению жилищных займов участникам Программы. На сегодняшний день осуществляется реализация Программы «Нұрлы Көш» в шести регионах страны – в ЮКО, ВКО, СКО, Актобинской, Мангистауской и Акмолинской областях.

Программой предусмотрено строительство и последующая реализация жилья ее участникам.

В рамках Программы «Нұрлы Көш» Банком по состоянию на 1.01.2012 года заключено 1 368 договоров о ЖСС.

Участие Банка в реализации социальных проектов

Необходимо отметить участие Банка и в реализации социальных проектов совместно с МИО и детскими домами.

В целях поддержки социально незащищенных слоев населения заключение договоров о жилстройсбережениях на воспитанников интернатных организаций РК в возрасте до 21 года включительно, являющихся сиротами или оставшихся без попечения родителей, Банком осуществляется без взимания комиссионного сбора.

Кроме того, Банком для оказания поддержки в решении жилищных проблем воспитанников интернатных организаций РК с 1.07.2011 года ставки вознаграждения по промежуточным жилищным займам по программе «Жеңіл», выдаваемым за счет собственных средств Банка, установлены на уровне 7% годовых (стандартная ставка вознаграждения 9,5% годовых). Льготными условиями кредитования могут воспользоваться воспитанники интернатных организаций РК в возрасте с 21 года до 25 лет включительно.

Также, за счет средств Банка на постоянной основе проводятся благотворительные акции для воспитанников Детских домов, которые являются вкладчиками Банка с вручением им ценных подарков.

Филиалами Банка на ежегодной основе (с 2007г.) за счет средств работников оказывается помощь ветеранам – участникам и инвалидам Великой Отечественной войны с вручением продуктов питания, средств гигиены и перечислением денежных средств Общественным фондам участников и инвалидов Великой Отечественной войны.



Как р
Оч
вн
у
Про
выд
В и
сб
за
Ставка
вознаг-
раждения
по займу
Обеспе-
чение по
займу
Валюта
тенге

- 6,5% и
- 17,5%
- 9,5% го
- отсрочк
- месяце
- 15,7%
- фиксир
- действ

- приобр
- недвиж
- заемщик
- накоплен
- жилстройс
- собствен
- и 3-го ли

завещание или вещного поручителя,
• накопленные жилстройсбережения
собственные и 3-го лица,
• накопления, поступающие в будущем.
Валюта
тенге



VI. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОТЧЕТНОСТЬ

6.1. Отчёт о финансовом положении

На 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	29.678.342	10.735.600
Торговые ценные бумаги		-	26.329
Средства в кредитных учреждениях	6	3.363.371	2.040.785
Займы клиентам	7	82.686.784	65.130.993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	95.277.993	23.031.120
Основные средства	9	1.552.146	1.020.652
Прочие активы		318.028	279.431
Итого активов		212.876.664	102.264.910
Обязательства			
Задолженность перед Правительством РК	11	48.086.645	33.508.899
Средства прочих кредитных учреждений	12	-	1.500.015
Средства клиентов	13	73.736.409	40.426.780
Обязательства по отсроченному корпоративному налогу	10	13.605	-
Прочие обязательства		1.707.141	702.773
Итого обязательств		123.543.800	76.138.467
Капитал			
	14		
Уставный капитал		78.300.000	21.300.000
Дополнительный оплаченный капитал		9.702.711	4.653.983
Нереализованные доходы / (убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		784.240	(117.080)
Общий резерв		729.586	471.121
Накопленный дефицит		(183.673)	(181.581)
Итого капитал		89.332.864	26.126.443
Итого обязательства и капитал		212.876.664	102.264.910

СМИ О ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНКЕ

Газета «Панорама» от 01.03.2012г. №8 (973)

**РУКОВОДСТВО
ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНКА
ОТМЕЧАЕТ РОСТ
ПОПУЛЯРНОСТИ СИСТЕМЫ**

6.2. Отчёт о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2011	2010
Процентный доход			
Займы клиентам		4.876.540	3.682.905
Инвестиционные ценные бумаги		1.993.882	1.172.835
Средства в НБРК		269.127	23.262
Средства в кредитных учреждениях		184.259	174.662
		7.323.808	5.053.664
Процентные расходы			
Средства Правительства РК		(1.017.149)	(385.490)
Средства клиентов		(708.737)	(504.939)
Средства прочих кредитных учреждений		(2.016)	(201)
		(1.727.902)	(890.630)
Чистый процентный доход		5.595.906	4.163.034
Сторнирование резервов под обесценение по займам	7	195.923	72.113
Чистый процентный доход после резерва под обесценение по займам		5.791.829	4.235.147
Чистые комиссионные доходы	16	20.075	50.487
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами		(8.097)	(9.916)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		292.372	293.262
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных		(1.931.563)	(1.351.971)
Прочий доход		83.414	123.401
Непроцентные доходы		(1.543.799)	(894.737)
Расходы на персонал	17	(2.372.734)	(1.862.614)
Износ и амортизация	9	(229.258)	(196.408)
Прочие операционные расходы	17	(1.002.426)	(849.145)
Прочие расходы		(251.504)	(173.778)
Непроцентные расходы		(3.855.922)	(3.081.945)

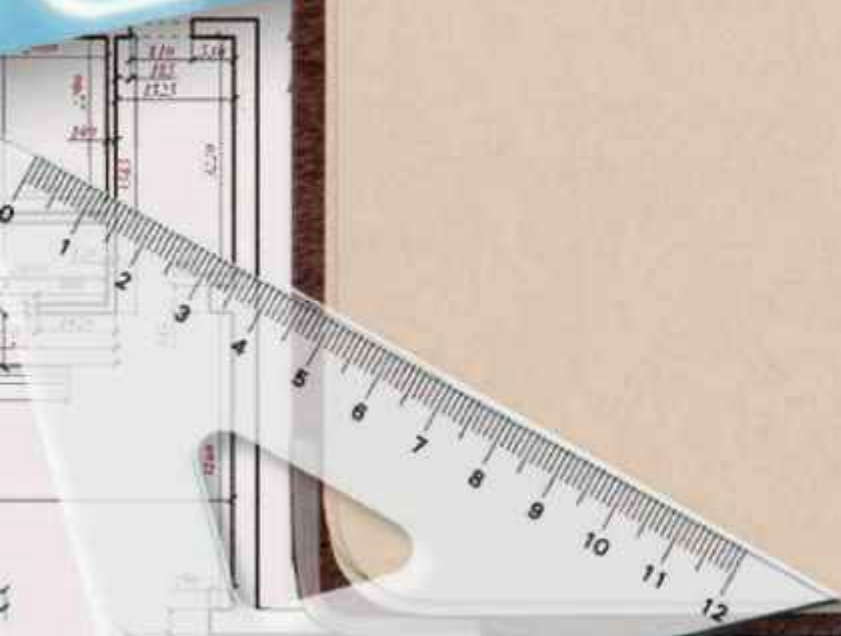


СТРУК...
о порядке
ТАШЕНИЯ КР
ПОЛНЕНИЯ
О "Жилстрой
Казахстан
я держателе
АО "Народн
Казахст

6.4. Отчёт об изменениях в капитале За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нереализованные доходы / (убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Общий резерв	(Накопленный дефицит) / нераспределенная прибыль	Итого капитала
31 декабря 2009 года	17.600.000	-	(732.074)	-	31.075	16.899.001
Итого совокупный доход за год	-	-	614.994	-	258.465	873.459
Переводы (Прим 14)	-	-	-	471.121	(471.121)	-
Увеличение в уставном капитале путем денежного взноса (Прим 14)	3.700.000	-	-	-	-	3.700.000
Разница в сумме, полученной от Правительства РК при первоначальном признании (Прим 11)	-	4.653.983	-	-	-	4.653.983
31 декабря 2010 года	21.300.000	4.653.983	(117.080)	471.121	(181.581)	26.126.443
Итого совокупный доход за год	-	-	901.320	-	256.373	1.157.693
Переводы (Прим 14)	-	-	-	258.465	(258.465)	-
Увеличение в уставном капитале путем денежного взноса (Прим 14)	57.000.000	-	-	-	-	57.000.000
Разница в сумме, полученной от Правительства РК при первоначальном признании (Прим 11)	-	5.048.728	-	-	-	5.048.728
31 декабря 2011 года	78.300.000	9.702.711	784.240	729.586	(183.673)	89.332.864



6.5. Отчёт о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2011	2010
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		5.890.552	5.422.068
Проценты выплаченные		(595.713)	(515.816)
Комиссии полученные		66.735	83.711
Комиссии выплаченные		(46.660)	(33.224)
Расходы на персонал выплаченные		(2.273.217)	(1.724.037)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1.160.578)	(856.845)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.881.119	2.375.857
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов			
Средства в НБРК		-	751.229
Торговые ценные бумаги		18.232	-
Средства в кредитных учреждениях		(1.485.640)	1.600.000
Займы клиентам		(18.815.249)	(21.428.297)
Прочие активы		(79.304)	(64.705)
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Средства прочих кредитных учреждений		(1.500.001)	1.450.001
Средства клиентов		32.763.900	13.429.287
Прочие обязательства		381.977	222.988
Чистое поступление (расходование) денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога		13.165.034	(1.663.640)
Подоходный налог уплаченный	10	(122.130)	-
Чистое поступление (расходование) денежных средств от операционной деятельности		13.042.904	(1.663.640)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(90.520.781)	(18.123.527)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		20.587.728	11.153.865
Приобретение основных средств	9	(207.109)	(202.779)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(70.140.162)	(7.172.441)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления по суммам Правительства РК		19.040.000	14.400.000
Поступления от выпуска уставного капитала	14	57.000.000	3.700.000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		76.040.000	18.100.000



Дулат Жумагалиев с супругой
клиент Костанайского
областного филиала



Марат Досымбеков с супругой
клиент Центрального филиала

Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		18.942.742	9.263.919
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		10.735.600	1.471.681
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	29.678.342	10.735.600

30 декабря 2011 года Банком было признано неустановленное основное средство в виде здания на сумму 504.680 тысяч тенге, оплата по которому была произведена в 2012 году.

6.6. Основа подготовки отчётности

Общие положения

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

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Переклассификация

В данные за 2010 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2011 году.

Средства в НБРК были переклассифицированы в денежные средства и их эквиваленты, так как учитывались как ограниченные в использовании в предыдущих периодах.

Отчёт о финансовом положении на 31 декабря 2010 года

	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Денежные средства и их эквиваленты	9.564.061	1.171.539	10.735.600
Средства в НБРК	1.171.539	(1.171.539)	-

Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Средства в НБРК	(420.310)	1.171.539	751.229
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	9.564.061	1.171.539	10.735.600

6.7. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям («ПКИ»). Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта в Примечании 21.

Усовершенствования МСФО

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

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке

или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК, договоры обратного «репо» и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, при условии погашения в течение 90 дней с даты возникновения, или средств в кредитных организациях, или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство, либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед правительством, средства кредитных организаций и средства клиентов. После первоначального признания заемные средства с нерыночными условиями отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определённых активов и передаёт ли соглашение право на использование актива.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказы-

вает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которые можно достоверно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на осно-

вании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продол-

ОЙСБЕРБАНКЕ

от 01.03.2012г. N8 (97

СТВО
ОЙСБЕРБАНКА
ЕТ РОСТ
РНОСТИ СИСТЕМ
БЕРЕЖЕНИЙ

О ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНКА
ТИРОВАЛО РЕЗУЛЬТАТЫ
Е ПО ИТОГАМ ПРОШЛО
ЗВИТИЯ
ТРОЙСБЕРЕЖЕНИЙ.

я повышения роли банка в фи
я жилищных вопросов выгля
ной.

инстройбербанка в области об
строительство и приобретение
оделены правительством Нур-Ол
за 2011 год на 1,7% и по со
году составила 10,1%. Кредит
28% и достиг 185 млрд.

идялся с 10-го на 9-е место по
ачто касается долгосрочных, т
ние с 7-го на 4-е место.

2011 67.7%
39.7%

01.2012 86.4%
72.6%

1.03.2012 88.1%
84.2%

Кредитный портфель

способностями
териям участия в программе, предост
тель правления сказала, что прежде чем
начинать программу, банк выполнит
необходимый мониторинг. Количество

жительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

По мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, Банк стремится пересматривать условия по займам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта займа, прекращается признание предыдущего займа, и новый заём признается в отчете о финансовом положении.
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и заём считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между текущей стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если заём не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Заём не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные займы, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, рас-

четы по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

При получении Банком займа от Материнской компании или от организации, находящейся под общим контролем, на условиях отличных от рыночных, Банк признает разницу между номинальной и справедливой стоимостью в капитале, как дополнительный оплаченный капитал.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами РК.

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

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в РК действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

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

	Срок полезной службы
Земля	Износ не начисляется
Здания и конструктивные усовершенствования	40
Транспортные средства	5 - 7
Компьютеры и компьютерное оборудование	2,5 - 5
Прочие	3 - 10

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания, нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения, в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы включены в отчет о финансовом положении как компонент прочих активов.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе РК, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанных с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Условные активы и обязательства

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



СТРУКТУРА

о порядке
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
ПОЛНЕНИЯ В

“ЖилстройСбербанк
Казахстана”
держателей
“Народный
Казахстана”



Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и обменным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс НБРК составлял 148,40 тенге и 147,50 тенге за 1 доллар США соответственно.

Комиссионные доходы

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

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

Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Расходы

Расходы признаются на основе метода начисления в том периоде, когда услуги предоставлены.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в

составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

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

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

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и

МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Данный стандарт не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

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

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

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

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

раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

6.8. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Руководство Банка вырабатывает расчетные оценки и суждения, которые могут влиять на суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов за этот период, признанных в финансовой отчетности. Руководство на постоянной основе проводит оценку своих расчетных оценок и суждений, основывая расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, приемлемых в различных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от расчетных оценок в свете различных допущений и условий. Для представления финансового положения Банка, следующие расчетные оценки и суждения считаются важными:

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение займов

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Определение стоимости залога

Банк использует данные текущего рынка для определения стоимости залога для обесцененных займов, которые затем корректируются в зависимости от существующих обстоятельств каждого случая залогового имущества в соответствии с компетентным суждением Банка.

Налогообложение

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

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

6.9. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2011 года Банк заключил краткосрочные соглашения обратного репо с КФБ. Предметом данных соглашений являются векселя Министерства финансов РК и ноты НБРК, со справедливой стоимостью 4.621.384 тенге.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Данные резервы составляли 3.257.738 тысяч тенге на 31 декабря 2011 года и 1.171.539 тысяч тенге на 31 декабря 2010 года. Такие резервы должны поддерживаться либо в форме беспроцентных вкладов в НБРК, либо в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании средних остатков совокупной суммы беспроцентных вкладов в НБРК и физических денежных средств в национальной и свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

Обязательные резервные требования НБРК рассчитываются как 2,5% до 1,5% по внутренним обязательствам и от 4,5% до 2,5% по прочим обязательствам, включая внешний долг.

6.10. Средства в кредитных учреждениях

В 2011 году Банк разместил долгосрочные вклады в трех БВУ в сумме 2.486.011 тысяч тенге со сроком на пять лет и с процентной ставкой 3% в год в соответствии с программой Правительства РК по жилищному строительству на 2011-2014 годы. Справедливая стоимость на дату первоначального признания данных вкладов составила 2.314.669 тысяч тенге.

6.11. Займы клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов номинальные процентные ставки, взимаемые Банком, варьировались от 3,5% до 14% в год. Все займы были выданы и подлежат погашению в тенге.

Денежные средства включают:

	2011	2010
Наличные средства	451.061	272.908
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	15	4.403
Срочные вклады в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	17.006.833	8.400.361
Текущие счета в НБРК	7.915.058	2.057.928
Операция "обратное РЕПО" с ценными бумагами на срок до 90 дней	4.305.375	-
Денежные средства и их эквиваленты	29.678.342	10.735.600

На 31 декабря средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	2011	2010
Краткосрочные вклады, сроком более 90 дней	1.006.967	2.040.785
Долгосрочные вклады	2.356.404	-
Итого средства в кредитных учреждениях	3.363.371	2.040.785

Займы клиентам включают:

	2011	2010
Ипотечные займы, обеспеченные недвижимостью и денежными средствами	86.563.979	67.739.107
Ипотечные займы, обеспеченные денежными вкладами и гарантиями	116.025	228.950
Итого займов клиентам	86.680.004	67.968.057
Минус: Резерв под обесценение	(948.406)	(1.281.963)
	85.731.598	66.686.094
Неамортизированная сумма дисконта	(3.044.814)	(1.555.101)
Займы клиентам	82.686.784	65.130.993

Резерв под обесценение займов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

	Ипотечное кредитование под залог недвижимости и денежных вкладов 2011	Ипотечное кредитование под залог денежных вкладов и гарантий 2011	Итого 2011
На 1 января 2011 года	1.269.809	12.154	1.281.963
Сторнирование за год	(186.631)	(9.292)	(195.923)
Списанные суммы	(136.476)	(1.158)	(137.634)
На 31 декабря 2011 года	946.702	1.704	948.406
Обесценение на совокупной основе	423.346	466	423.812
Обесценение на индивидуальной основе	523.356	1.238	524.594
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2.025.479	1.238	2.026.717

	Ипотечное кредитование под залог недвижимости и денежных вкладов 2010	Ипотечное кредитование под залог денежных вкладов и гарантий 2010	Итого 2010
На 1 января 2010 года	1.172.565	299.563	1.472.128
Сторнирование / (расходы) за год	213.394	(285.507)	(72.113)
Списанные суммы	(116.150)	(1.902)	(118.052)
На 31 декабря 2010 года	1.269.809	12.154	1.281.963
Обесценение на совокупной основе	717.397	7.917	725.314
Обесценение на индивидуальной основе	552.412	4.237	556.649
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2.832.626	6.288	2.838.914

Займы, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 60.298 тысячи тенге (в 2010 году – 75.674 тысячи тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- залог недвижимости;
- вклады;
- гарантии и поручительства.

Руководство требует дополнительный залог в соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, полученного во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2011 года составляла 2.163.952 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 2.358.367 тысячи тенге). В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только по решению Правления и, в некоторых случаях, по решению суда.

В составе общей совокупной суммы просроченных, но не обесцененных займов клиентам справедливая стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2011 года составляла 1.550.991 тысячу тенге (в 2010 году - 1.166.521 тысяч тенге).

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2011 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 217.005 тысяч тенге (0,25% совокупного кредитного портфеля или 0,24% от капитала) (в 2010 году: 265.323 тысячи тенге; 0,41% совокупного кредитного портфеля или 1,02% от капитала). На 31 декабря 2011 года по данным займам был сформирован резерв в размере 16.472 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 2.078 тысячи тенге).

Географическая концентрация займов клиентам

Все займы были выданы физическим лицам-резидентам РК.

6.12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2011	2010
Казначейские векселя Министерства финансов РК	71.503.745	20.094.333
Ноты НБРК	18.456.688	-
Корпоративные облигации	2.832.309	859.289
Облигации БВУ РК	2.194.290	1.827.827
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	283.951	208.814
Простые и привилегированные акции БВУ РК	7.010	40.857
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	95.277.993	23.031.120
Казначейские векселя Министерства финансов РК	-	(1.745.063)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по договорам прямого РЕПО	-	(1.745.063)

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Банк признал по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, восстановление убытка от обесценения на сумму 86.283 тысячи тенге (в 2010 году: убыток от обесценения в размере 181.702 тысячи тенге). Восстановление убытка от обесценения, в основном, включает ценные бумаги, которые Банк реализовал в течение года, и по которым было признано обесценение в прошлых периодах.

6.13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Неустановленные основные средства	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2009 года	2.266	580.800	270.631	72.738	383.691	11.090	1.321.216
Поступления	-	-	-	-	-	202.779	202.779
Выбытие	-	-	(2.342)	-	(14.283)	-	(16.625)
Перевод между категориями	-	-	107.581	13.933	67.399	(188.913)	-
На 31 декабря 2010 года	2.266	580.800	375.870	86.671	436.807	24.956	1.507.370
Поступления	-	-	-	-	-	711.789	711.789
Выбытие	-	-	(2.824)	(2.343)	(2.662)	-	(7.829)
Перевод между категориями	-	-	90.771	17.572	56.994	(165.337)	-
На 31 декабря 2011 года	2.266	580.800	463.817	101.900	491.139	571.408	2.211.330
Накопленный износ							
На 31 декабря 2009 года	-	20.320	149.944	31.689	142.597	-	344.550
Амортизационные отчисления	-	14.521	60.874	13.118	70.280	-	158.793
Выбытия	-	-	(2.342)	-	(14.283)	-	(16.625)
На 31 декабря 2010 года	-	34.841	208.476	44.807	198.594	-	486.718
Амортизационные отчисления	-	14.429	75.136	15.399	75.331	-	180.295
Выбытия	-	-	(2.824)	(2.343)	(2.662)	-	(7.829)
На 31 декабря 2011 года	-	49.270	280.788	57.863	271.263	-	659.184
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2009 года	2.266	560.480	120.687	41.049	241.094	11.090	976.666
На 31 декабря 2010 года	2.266	545.959	167.394	41.864	238.213	24.956	1.020.652
На 31 декабря 2011 года	2.266	531.530	183.029	44.037	219.876	571.408	1.552.146

Износ в отчете о прибылях и убытках включает амортизацию нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года в сумме 48.963 тысяч тенге (в 2010 году: 37.615 тысяч тенге).

Дополнительное раскрытие основных средств на 31 декабря представлено ниже:

2011	Здания и сооружения	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Полностью амортизированные основные средства	-	103.473	12.227	66.210	181.910
Неустановленные основные средства	559.680	7.718	3	4.007	571.408

2010	Здания и сооружения	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Полностью амортизированные основные средства	-	83.995	14.571	38.954	137.520
Неустановленные основные средства	-	17.527	-	7.429	24.956

6.14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:	2011	2010
Расходы по текущему налогу	122.130	-
Расходы по отсроченному налогу	13.605	-
Расходы по подоходному налогу	135.735	-

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 20% в 2011 и 2010 годах.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Далее приведена сверка расходов по подоходному налогу на основании официальной ставки с фактическими расходами:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	392.108	258.465
Официальная ставка	20%	20%
Расчётные расходы по подоходному налогу по официальной ставке	78.422	51.693
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга	(424.923)	(270.915)
Убыток от признания финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных, за вычетом дохода от амортизации	504.372	279.202
Изменение в резерве по переносимым налоговым убыткам	(10.198)	(58.839)
Влияние изменений в налоговой ставке	-	16.231
Прочие постоянные разницы	(11.938)	(17.372)
Расходы по подоходному налогу	135.735	-

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря, а также их изменение за соответствующие периоды включают:

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц	
	2009	2010	2010	2011
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Перенесённые налоговые убытки	73.129	41.236	(31.893)	(41.236)
Комиссионный доход	60.197	200.665	140.468	(94.377)
Резерв по неиспользованным отпускам	(1.855)	12.760	14.615	(2.873)
Прочие	(992)	1.980	2.972	18.613
Инвестиции в ценные бумаги	19.752	-	(19.752)	-
Штрафы к получению	31.512	-	(31.512)	-
Активы по отсроченному налогу	181.743	256.641	74.898	(119.873)

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц	
	2009	2010	2010	2011
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Резервы на обесценение по займам клиентам	(83.181)	(201.069)	(117.888)	72.464
Основные средства и нематериальные активы	(29.525)	(45.374)	(15.849)	(21.768)
Обязательства по отсроченному налогу	(112.706)	(246.443)	(133.737)	96.070
(Обязательство) / активы по отсроченному налогу	69.037	10.198	(58.839)	(23.803)
Непризнанные активы по отсроченному налогу	(69.037)	(10.198)	58.839	10.198
Признанное обязательство по отсроченному налогу	-	-	-	(13.605)

Налоговые убытки (на 31 декабря 2011 – ноль) к переносу представляют собой убытки, которые возникли в результате изменений справедливой рыночной стоимости определенных ценных бумаг. Убытки от таких ценных бумаг относятся на вычет только в той степени, в которой они могут быть зачтены в счет прибыли от аналогичных ценных бумаг. В соответствии с налоговым законодательством такие убытки могут быть перенесены и зачтены в счет аналогичных ценных бумаг в течение трех лет с того года, в котором произошел убыток.

В настоящее время в Казахстане действует Налоговый кодекс, который рассматривает различные налоги, налагаемые государственными органами. Применимые налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомст-

вами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и начислять проценты.

Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

В соответствии с законодательством в 2011 году применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20% (в 2010 году – 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.

6.15. Задолженность перед Правительством РК

	2011	2010
Задолженность перед Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына»	24.448.112	9.870.366
Задолженность перед Министерством финансов РК	23.638.533	23.638.533
	48.086.645	33.508.899

В 2008 году, согласно республиканской бюджетной программе «Кредитование реализации Государственной программы жилищного строительства в РК», Банк получил заём от Министерства финансов РК в размере 23.560.000 тысяч тенге со сроком на десять лет и ставкой вознаграждения 1% годовых, выплачиваемый раз в полгода. Основной долг займа будет погашен в 2018 году. Целью данного займа является предоставление Банком предварительных и промежуточных жилищных займов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых. В 2011 году Банк получил

заём от Фонда в размере 19.040.000 тысяч тенге (в 2010 году – 14.400.000 тысяч тенге) с процентной ставкой 1% годовых. Суммы основного долга полученных в 2010 и 2011 годах займов подлежат выплате после наступления срока погашения 1 августа 2019 и 30 ноября 2021 годах, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Целевое использование данных займов заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных займов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

Справедливая стоимость займов, полученных в 2011 году на дату первоначального признания, составляет 13.991.272 тысяч тенге (в 2010 году – 9.746.017 тысяч тенге). Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью полученных займов на дату первоначального признания была признана в составе дополнительного оплаченного капитала в качестве сделки с акционером Банка в размере 5.048.728 тысяч тенге в 2011 году (2010: 4.653.983 тысяч тенге).

6.16. Средства прочих кредитных учреждений

На 31 декабря 2011 года у Банка отсутствует задолженность перед прочими кредитными учреждениями. На 31 декабря 2010 года она составляла сумму 1.500.015 тысяч тенге, включая соглашения репо, обеспеченные Казначейскими векселями Министерства финансов РК, справедливая стоимость которых составляла 1.745.063 тысячи тенге (Примечание 8).



6.17. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

	2011	2010
Долгосрочные вклады	73.093.818	40.049.885
Текущие счета	642.591	376.895
Средства клиентов	73.736.409	40.426.780
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным займам	5.411.555	4.563.893

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 154.516 тысяч тенге (0,2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2010 году 100.172 тысяч тенге. (0,2%)).

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного займа в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях (Примечание 15).

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20 % от 200 минимальных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Министерства финансов РК.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Министерство финансов РК не перечислит на счета Банка государственную премию.

В соответствии с Гражданским кодексом РК, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в соответствии с условиями Договора о жилищных строительных сбережениях на дату расторжения договора, зачисленная премия государства за весь период размещения вклада возвращается в бюджет со сберегательного счета вкладчика в порядке, предусмотренном законодательством РК. Вклады, являющиеся обеспечением по займам, не могут быть возвращены вкладчику по первому требованию до погашения соответствующего займа.

6.18. Капитал

На 31 декабря уставный капитал включал:

	2011	2010
Количество простых акций (штук)	7.830.000	2.130.000
Номинальная стоимость 1 простой акции (тысяч тенге)	10	10
Итого уставный капитал	78.300.000	21.300.000

В 2011 и 2010 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

29 апреля 2011 года акционер Банка принял решение увеличить уставный капитал Банка на 57.000.000 тысяч тенге или на 5.700.000 простых акций путем денежного вклада.

Общее количество объявленных простых акций на 31 декабря 2011 года составляет 7.830.000 акций (в 2010 году: 2.130.000 акций), стоимость размещения каждой акции равна 10.000 тенге. По состоянию на 31 декабря 2011 года все объявленные простые акции Банка были выпущены и полностью оплачены Материнской Компанией (в 2010 году: 2.130.000 простых акций Банка были выпущены и полностью оплачены).

Изменения в прочих резервах

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	Нереализованные доходы / (убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж	Общий резерв	Итого
На 1 января 2010 года	(732.074)	-	(732.074)
Перемещения	-	471.121	471.121
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогов	1.037.856	-	1.037.856
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов	(604.564)	-	(604.564)
Обесценение по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогов	181.702	-	181.702
На 31 декабря 2010 года	(117.080)	471.121	354.041
Перемещения	-	258.465	258.465
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогов	1.058.980	-	1.058.980
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов	(157.660)	-	(157.660)
На 31 декабря 2011 года	784.240	729.586	1.513.826

В соответствии с требованиями законодательства был создан общий резерв в отношении общих рисков Банка, в том числе для покрытия убытков будущих периодов, непредвиденных рисков и условных обязательств, согласно которому общий резерв должен составлять не менее 2% от общей суммы активов и условных обязательств.

По требованию НБРК с 1 июля 2011 года Банком производится расчет резерва, представляющего собой разницу в провизиях, рассчитанных согласно МСФО и рассчитанных в соответствии с требованиями регулятора. По состоянию на 31 декабря 2011 года данный резерв составил 73.602 тысячи тенге и является незначительным. Данный резерв предназначен только для представления в НБРК.

6.19. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Казахстана. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством РК с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время не представляется возможным определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

Банк является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

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

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

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

Финансовые и условные обязательства
Банка включали:

	2010	2009
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по выдаче займов	9.176.687	7.842.043
Финансовые и условные обязательства	9.176.687	7.842.043

Соглашения об обязательстве по выдаче займов представляет собой условное обязательство Банка выдать займы вкладчикам, так как все условия, предусмотренные в договоре о жилищно-сбережениях были достигнуты.

6.20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	2011	2010
Вознаграждение за агентские услуги	12.803	35.624
Комиссии по переводным операциям	7.044	7.038
Комиссии по кассовым операциям	409	427
Комиссии по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	-	5.556
Прочее	46.479	35.066
Комиссионные доходы	66.735	83.711
Комиссия агентам	(31.917)	(24.679)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(5.820)	(863)
Комиссии по переводным операциям	(1.928)	(2.759)
Прочее	(6.995)	(4.923)
Комиссионные расходы	(46.660)	(33.224)
Чистые комиссионные доходы	20.075	50.487

6.21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают:

	2011	2010
Заработная плата и премии	(1.896.971)	(1.474.528)
Отчисления на социальное обеспечение	(214.727)	(163.579)
Прочие выплаты	(261.036)	(224.507)
Расходы на персонал	(2.372.734)	(1.862.614)
Маркетинг и реклама	(299.471)	(259.416)
Расходы по аренде	(124.501)	(105.915)
Услуги связи	(104.113)	(99.913)
Расходы на текущий ремонт	(62.542)	(39.041)
Материалы	(59.297)	(42.317)
Расходы на охрану и сигнализацию	(46.068)	(38.434)
Налоги и государственные пошлины	(40.149)	(41.076)
Техническое сопровождение	(38.581)	(30.811)
Командировочные расходы	(33.152)	(24.754)
Страхование	(29.330)	(20.449)
Расходы по профессиональным услугам	(25.946)	(31.579)
Расходы на инкассацию	(20.572)	(12.007)
Расходы по договорам подряда	(19.717)	(19.704)
Транспортные расходы	(15.172)	(13.048)
Прочее	(83.815)	(70.681)
Прочие операционные расходы	(1.002.426)	(849.145)

6.22. Управление риском

Введение

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

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 соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Подразделение также 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 аудируются 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, возникновение 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 Совету директоров, Правлению Банка, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету, руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности, показатели процентного риска, изменения в уровне риска.

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

Регулярно проводятся совещания Правления и других рабочих органов Банка, на которых обсуждаются методы поддержания установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Кредитный риск

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

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

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

2011	Прим.	Не просроченные и не обесцененные 2011	Просроченные, но не обесцененные 2011	Индивидуально обесцененные 2011	Итого 2011
Денежные средства и их эквиваленты	5	29.227.281	-	-	29.227.281
Средства в кредитных учреждениях	6	3.363.371	-	-	3.363.371
Займы клиентам:					
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных средств	7	83.675.273	823.688	2.065.018	86.563.979
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	7	112.900	1.887	1.238	116.025
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		95.264.173	-	6.810	95.270.983
Итого		211.642.998	825.575	2.073.066	214.541.639

Кредитное качество по классам финансовых активов

2010	Прим.	Не просроченные и не обесцененные 2010	Просроченные, но не обесцененные 2010	Индивидуально обесцененные 2010	Итого 2010
Денежные средства и их эквиваленты	5	10.462.692	-	-	10.462.692
Средства в кредитных учреждениях	6	2.040.785	-	-	2.040.785
Займы клиентам:					
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных средств	7	64.112.755	793.726	2.832.626	67.739.107
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	7	217.381	5.281	6.287	228.949
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		22.971.431	18.832	-	22.990.263
Итого		99.805.044	817.839	2.838.913	103.461.796

Просроченные займы клиентам включают те займы, которые просрочены более чем на 1 день. Анализ просроченных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

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

Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам в разрезе классов финансовых активов

2011	Менее 30 дней	31 - 60 дней	Итого
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных средств	686.863	136.825	823.688
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	1.781	106	1.887
Итого	688.644	136.931	825.575

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных займов клиентам, справедливая стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2011 года составляла 1.550.992 тысяч тенге (в 2010 году: 1.166.521 тысяч тенге). См. «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» в Примечании 7 для более подробной информации о видах полученного обеспечения.

2010	Менее 30 дней	Итого
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных средств	793.726	793.726
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	5.281	5.281
Итого	799.007	799.007

Более подробная информация о резерве под обесценение займов клиентам представлена в Примечании 7.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2011	2010
Займы клиентам		
Ипотечные займы под залог недвижимости и денежных средств	1.381.540	970.277
Ипотечные займы под залог денежных вкладов и гарантий	128	368
Итого	1.381.668	970.645

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: стоимость реализации обеспечения в виде недвижимости; сроки ожидаемых денежных потоков от реализации обеспечения в виде недвижимости и наличие обеспечения по займам в виде денег. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

Денежные активы и обязательства Банка сконцентрированы в Казахстане.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующему минимальному ограничению к 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.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) анализирует операционные данные и принимает решения относительно управления ликвидностью. Комитет рассматривает следующие вопросы: анализ активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения, дюрация активов, анализ структуры активов и обязательств Банка, анализ будущих денежных потоков, коэффициентный анализ. КУАП, подразделение управления рисками, подразделение казначейства участвуют в процессе управления ликвидностью Банка с целью обеспечения информационной поддержки.

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государством. Кроме того, Банк держит обязательные резервы в НБРК в размере 2,5% от суммы определенных внутренних заимствований (в 2010 году – 1,5%). Банк на постоянной основе отслеживает соблюдение коэффициентов ликвидности, утвержденных АФН.

2011

к4-1 Коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 дней включительно), минимальное значение больше 100%	1.181%
к4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно), минимальное значение больше 90%	1.303%
к4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно), минимальное значение больше 80%	1.131%
к4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов к среднемесячному размеру обязательств до востребования, включая начисленные вознаграждения), минимальное значение больше 100%	5.237%

2010

к4-1 Коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 дней включительно), минимальное значение больше 100%	565%
к4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно), минимальное значение больше 90%	586%
к4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно), минимальное значение больше 80%	535%
к4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов к среднемесячному размеру обязательств до востребования, включая начисленные вознаграждения), минимальное значение больше 100%	2.678%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства На 31 декабря 2011 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства РК	80.000	490.000	2.280.000	58.686.275	61.536.275
Средства прочих кредитных учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	15.682.884	7.077.372	40.696.282	13.989.942	77.446.480
Прочие обязательства	901.075	62.123	357.220	122.800	1.443.218
Итого недисконтированных финансовых обязательств	16.663.959	7.629.495	43.333.502	72.799.017	140.425.973

Финансовые обязательства На 31 декабря 2010 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства РК	80.000	299.600	1.898.000	38.647.200	40.924.800
Средства прочих кредитных учреждений	1.500.102	-	-	-	1.500.102
Средства клиентов	7.415.487	4.045.530	20.239.576	8.726.187	40.426.780
Прочие обязательства	275.375	63.799	-	-	339.174
Итого недисконтированных финансовых обязательств	9.270.964	4.408.929	22.137.576	47.373.387	83.190.856

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение / (уменьшение) в базисных пунктах 2011	Чувствительность чистого процентного дохода 2011	Чувствитель- ность капитала 2011	Валюта	Увеличение / (уменьшение) в базисных пунктах 2010	Чувствительность чистого процентного дохода 2010	Чувствитель- ность капитала 2010
Тенге	200	30.742	5.139.844	Тенге	200	39.384	1.955.259
Тенге	(200)	(30.742)	(5.139.844)	Тенге	(125)	(24.615)	(1.222.037)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2011	Влияние на капитал 2011	Изменение в цене акций 2010	Влияние на капитал 2010
КФБ	+18,05%	525	+18,05%	6.091
КФБ	-18,05%	494	-18,05%	2.295

bk.kz

ДЕНЬ О
АО "ЖИ
КА

в рамках
"Ша
6 декабря

В честь
20-летия
Республ

ЗАКЛЮЧИТЬ

илстройсбер
со скидкой

оплатить на оплату комиссионных
шоры в период с 8 по 15 декабря

ЖИЛСТРОЙСБЕР

Риск досрочного погашения

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

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 9% в 2011 и 2010 годах погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на капитал
2011	(564.763)	(451.810)
2010	(367.664)	(294.131)

Операционный риск

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

6.23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

На 31 декабря 2011 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	95.270.983	7.010	-	95.277.993
	95.270.983	7.010	-	95.277.993
На 31 декабря 2010 года				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	26.329	-	-	26.329
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22.972.541	39.747	18.832	23.031.120
	22.998.870	39.747	18.832	23.057.449

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

	Балансовая стоимость 2011	Справедливая стоимость 2011	Непризнанный доход / (убыток) 2011
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	29.678.342	29.678.342	-
Средства в кредитных учреждениях	3.363.371	3.363.371	-
Займы клиентам	82.686.784	75.283.212	(7.403.572)
Прочие активы	29.030	29.030	-
Финансовые обязательства			
Средства Правительства РК	48.086.645	48.086.645	-
Средства клиентов	73.736.409	64.747.311	8.989.098
Прочие обязательства	785.790	785.790	-
Итого непризнанного изменения в нерализованной справедливой стоимости			1.585.526

	Балансовая стоимость 2010	Справедливая стоимость 2010	Непризнанный доход / (убыток) 2010
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10.735.600	10.735.600	-
Средства в кредитных учреждениях	2.040.785	2.040.785	-
Займы клиентам	65.130.993	61.102.876	(4.028.117)
Прочие активы	82.610	82.610	-
Финансовые обязательства			
Средства Правительства РК	33.508.899	33.508.899	-
Средства прочих кредитных учреждений	1.500.015	1.500.015	-
Средства клиентов	40.426.780	35.770.852	4.655.928
Прочие обязательства	339.174	339.174	-
Итого непризнанного изменения в нерализованной справедливой стоимости			627.811

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

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

6.24. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

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

	2011			2010		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29.678.342	-	29.678.342	10.735.600	-	10.735.600
Торговые ценные бумаги	-	-	-	26.329	-	26.329
Средства в кредитных учреждениях	1.036.774	2.326.597	3.363.371	2.040.785	-	2.040.785
Займы клиентам	1.769.976	80.916.808	82.686.784	1.260.728	63.870.265	65.130.993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44.074.840	51.203.153	95.277.993	20.267.941	2.763.179	23.031.120
Основные средства	-	1.552.146	1.552.146	-	1.020.652	1.020.652
Прочие активы	126.201	191.827	318.028	106.140	173.291	279.431
Итого	76.686.133	136.190.531	212.876.664	34.437.523	67.827.387	102.264.910
Финансовые обязательства						
Средства Правительства РК	103.960	47.982.685	48.086.645	89.911	33.418.988	33.508.899
Средства кредитных учреждений	-	-	-	1.500.015	-	1.500.015
Средства клиентов	22.801.223	50.935.186	73.736.409	11.001.874	29.424.906	40.426.780
Обязательства по отсроченному корпоративному налогу	13.605	-	13.605	-	-	-
Прочие обязательства	1.027.338	679.803	1.707.141	355.922	346.851	702.773
Итого	23.946.126	99.597.674	123.543.800	12.947.722	63.190.745	76.138.467
Нетто	52.740.007	36.592.857	89.332.864	21.489.801	4.636.642	26.126.443

6.25. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

РК оказывает существенное влияние через конечную материнскую компанию Банка.

Банк заключает банковские сделки с Правительством и конечной Материнской компанией включая помимо прочего кредитные операции. Эти сделки составляют значительную часть обязательств Банка.

В соответствии с новой версией МСФО 24 Банк раскрывает информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства только если данные сделки являются существенными по отдельности или в совокупности.

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено следующим образом:

	2011				2010		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы клиентам на 1 января	-	-	30.017	133.757	-	33.084	107.100
Займы клиентам, выданные в течение года	-	-	6.015	61.553	-	-	59.238
Займы клиентам, погашенные в течение года	-	-	(17.768)	(41.366)	-	(3.067)	(32.581)
Займы клиентам на 31 декабря	-	-	18.264	153.944	-	30.017	133.757
Вклады клиентов на 1 января	-	-	9.953	43.255	-	8.512	45.849
Вклады клиентов размещенные, в течение года	-	-	37.725	75.983	-	2.711	46.355
Вклады клиентов изъятые, в течение года	-	-	(30.656)	(47.448)	-	(1.270)	(48.949)
Вклады клиентов на 31 декабря	-	-	17.022	71.790	-	9.953	43.255
Текущие счета на 1 января	-	-	333	1.159	-	386	692
Текущие счета, открытые в течение года	-	-	19.402	93.903	-	6.188	105.739
Текущие счета, изъятые в течение года	-	-	(19.512)	(93.177)	-	(6.241)	(105.272)
Текущие счета на 31 декабря	-	-	223	1.885	-	333	1.159
Средства в кредитных учреждениях на 1 января	-	-	-	4.334	-	-	900.000
Средства в кредитных учреждениях, размещенные в течение года	-	793.459	-	-	-	-	46.763
Средства в кредитных учреждениях, изъятые в течение года	-	-	-	(4.334)	-	-	(942.429)
Средства в кредитных учреждениях на 31 декабря	-	793.459	-	-	-	-	4.334

	2011			2010			
	Материнская компания	Организациям под общим контролем	Ключевой управленческой персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Организациям под общим контролем	Прочие связанные стороны
Средства Правительства РК на 1 января	38.049.911	-	-	-	23.638.533	-	-
Средства Правительства РК, полученные в течение года	19.484.724	-	-	-	14.672.520	-	-
Средства Правительства РК, погашенные в течение года	(430.675)	-	-	-	(261.142)	-	-
Средства Правительства РК на 31 декабря	57.103.960	-	-	-	38.049.911	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января	-	666.893	-	738.336	-	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2.000.000	-	-	-	-	1.123.732	666.770
Амортизация дисконта /премии	(46)	53.973	-	-	-	3.549	122
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(8)	-	(738.336)	-	(456.839)	-
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16.516	(35.148)	-	-	-	(3.549)	71.444
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	2.016.470	685.710	-	-	-	666.893	738.336
Дебиторская задолженность на 1 января	-	2.630	-	6.944	-	-	-
Дебиторская задолженность, образовавшаяся в течении года	-	-	-	-	-	18.155	114.363
Дебиторская задолженность, выплаченная в течении года	-	(2.630)	-	(6.944)	-	(15.525)	(107.419)
Дебиторская задолженность на 31 декабря	-	-	-	-	-	2.630	6.944
Кредиторская задолженность на 1 января	-	26.719	-	188	-	-	-
Кредиторская задолженность, образовавшаяся в течении года	-	-	-	-	-	202.826	2.903
Кредиторская задолженность, выплаченная в течении года	-	(26.719)	-	(188)	-	(176.107)	(2.715)
Кредиторская задолженность на 31 декабря	-	-	-	-	-	26.719	188

ИНФОРМА
ПОЛЕ ДЛЯ
ОБЩЕНИЯ

В ПРОШЛОМ ГОДУ
И ИНФОРМАЦИИ РК
ИНФОРМАЦИЮ, ГДЕ 34% ЖИТЕЛЕЙ ОТ
ОБЩЕГО ЧИСЛА НАСЕЛЕНИЯ КАЗАХСТАНА
ПОЛЬЗУЮТСЯ ВСЕМИРНОЙ СЕТЬЮ.

мощи кредитного калькулятора;
■ рассчитать платежеспособность
раммам;
■ получить консультацию

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2011				2010			
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по займам клиентам	-	-	1.515	9.312	-	-	2.808	7.753
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам	86.393	53.973	-	-	-	3.549	-	65.647
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	-	6.102	-	-	-	-	-	17.550
Процентные расходы по вкладам	-	-	(355)	(1.563)	-	-	(224)	(1.311)
Процентные расходы по средствам Материнской компании	(444.724)	-	-	-	(272.519)	-	-	-
Обесценение займов клиентам	-	-	(31)	(640)	-	-	(347)	(2.439)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	6.608	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	(1.019)	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	(86.825)	-	(5.074)
Чистые доходы / (убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	16.363	-	-	-	(457.763)	-	-

Банк заключил договор об аренде с конечным акционером – Правительством РК. Договор даёт Банку право на использование и управление зданием, но не право собственности, на период, заканчивающийся в 2014 году в обмен на обслуживание и ремонт арендованного здания.

Вознаграждение членам руководства и членам Совета Директоров, представлено следующим образом:

	2011	2010
Зарботная плата и прочие кратковременные выплаты	93.900	60.893
Отчисления на социальное обеспечение	616	621
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	94.516	61.514

6.26. Достаточность капитала

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

В течение 2011 и 2010 года 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 уполномоченным органом

КФН требует от Банка более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству либо национальному управляющему холдингу поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 в размере 5% от общей суммы активов согласно правилам, утвержденным АФН, k1-2 в размере 5% и k2 в размере 10 % от активов и условных и возможных требований и обязательств и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями АФН составил:

	2011	2010
Капитал 1 уровня	88.349.846	25.058.529
Капитал 2 уровня	797.846	(117.080)
Итого нормативного капитала	89.147.692	24.941.449
Итого активы согласно правилам, утвержденным АФН	212.803.062	101.188.283
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	83.466.361	57.690.964
Операционный риск	1.597.889	1.597.889
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	41,52%	24,76%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	103,9%	42,27%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	104,8%	42,07%

ERNST & YOUNG

Ernst & Young LLP
Essential Tower
Al-Farabi Ave., 77/7
Almaty, Kazakhstan

Tel: +7 (727) 258 5960
Fax: +7 (727) 258 5961
www.ey.com/kazakhstan

ТОО «Эрнст энд Янг»
Казахстан, Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7
Здание «Essential Tower»

Тел.: +7 (727) 258 5960
Факс: +7 (727) 258 5961

Акционерам и Совету директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» –

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

6.27. Отчёт независимых аудиторов

достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

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

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

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность, во всех существенных аспектах, достоверно отражает финансовое положение АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» на 31 декабря 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP

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

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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

5 марта 2012 года



РАССМОТРЕНО:
я подготовки документов

№ документа	Год	Аудитор	Срок действия
1	2011	Е. Жемалетдинов	до 31.12.2011
2	2012	Е. Жемалетдинов	до 31.12.2012

VII. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» ДО 2015 ГОДА

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ

увеличение доли участников в системе ЖСС до 6% и экономически активному населению

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ

увеличение показателя рентабельности собственного капитала

Снижение доли проблемных займов

МАРКЕТИНГОВАЯ СТРАТЕГИЯ

Разработка и предложение населению востребованного, конкурентоспособного и рентабельного для Банка продукта

Повышение удовлетворенности клиента предоставляемыми услугами Банка в целом

Предоставление услуг системы жилстройсбережений (банка) по всему Казахстану, самым различным категориям населения

Повышение уровня осведомленности населения о Банке и поддержание его на высоком уровне

Укрепление бренда Банка

ОПЕРАЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ

Обеспечение реализации долгосрочных маркетинговых и финансовых целей Банка путем развития эффективной и оптимальной структуры управления

Повышение уровня автоматизации процессов

Оптимизация бизнес-процессов

Развитие организационной структуры Банка

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ПЕРСОНАЛА

Формирование персонала высокой квалификации путем создания условий для реализации сотрудниками Банка своих потенциальных возможностей с целью достижения высокой результативности в банковской деятельности

Развитие корпоративной этики, клиентоориентированности сотрудников

Обеспечение предметного, целенаправленного набора сотрудников

Эффективная работа и развитие кадрового резерва Банка

Повышение эффективности системы мотивации персонала

Внедрение внешней комплексной системы управления персоналом и систем внутренних корпоративных обучающих программ, способствующие получению знаний и передаче корпоративных стандартов работы в Банке (профильное обучение, обмен опытом, стажировка и т.д.)

Для заметок



УВАЖАЕМ
БАНКА

Вашему
ляется пере
ного вестни
где пред
деятельн
стройсб
первые
Програ
тельств
много
вним
руб
где
тил
го
ц
в



ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»

Алматы	пр. Сейфуллина, 498	8 (727) 330-76-09, 330-76-10
Алматы ЦО №1	пр. Абылай хана, 91	8 (727) 279-25-55
Алматы ЦО №2	мкр. Астана, 1/10 (ТД «Люмир» пересеч. ул. Саина-Шаляпина)	8 (727) 299-47-39
Алматы ЦО №3	ул. Спартака, 30 (пересечение улиц Сейфуллина - Шолохова)	8 (727) 247-00-12, 247-22-20
Астана	пр. Абая, 8	8 (7172) 40-72-76, 40-72-77
Астана	ул. Кажымукана, 12 «А»	8 (7172) 36-19-07, 36-19-20
Астана ЦО №1	ул. Московская, 29 (кв.34)	8 (7172) 31-41-20, 31-41-74, 31-42-47
Атырау	ул. Абая, 15 А-1	8 (7122) 32-04-00, 32-03-03
Актобе	пр. А. Молдагуловой, 46 «Б»	8 (7132) 55-72-21, 55-72-25
Актобе ЦО №1	ул. Жанкожа-Батыра, 9	8 (7132) 22-25-34, 22-25-37, 22-25-38
Актау	11 микрорайон, 60	8 (7292) 43-96-91, 43-96-92
Караганда	ул. Ермакова, 54	8 (7212) 43-62-02, 43-62-52
Караганда ЦО №1	пр. Шахтеров, 82/1 (ТК «Magnum Cash & Carry», 2 этаж)	8 (7212) 33-43-69, 33-43-28, 33-43-18
Костанай	пр. Аль-Фараби, 67	8 (7142) 53-38-20, 53-36-30
Кокшетау	ул. 8 марта, 51	8 (7162) 32-35-46, 32-35-47
Кызылорда	4-ый укрупненный квартал, 1	8 (7242) 26-26-64, 27-05-02
Павлодар	ул. Академика Чокина, 100	8 (7182) 34-08-99, 34-09-26
Петропавловск	ул. Конституции Казахстана, 28	8 (7152) 46-62-60, 46-03-24
Семей	ул. Абая, 77/1	8 (7222) 52-22-90
Тараз	пр. Жамбыла, 9 «Б»	8 (7262) 42-58-80, 42-58-60
Талдыкорган	ул. М. Толебаева, 86	8 (7282) 24-40-48, 24-79-72
Усть-Каменогорск	ул. Михаэлиса, 2	8 (7232) 75-23-62, 75-48-65
Усть-Каменогорск ЦО №1	пр. К. Сатпаева, 20/1	8 (7232) 57-37-81, 57-39-34
Уральск	ул. Маншук Маметовой, 111	8 (7112) 54-03-33, 54-36-36
Шымкент	Бульвар Кунаева, 13	8 (7252) 21-33-62, 21-32-45
Экибастуз ЦО №1	ул. Строительная, 82	8 (7187) 76-04-03, 76-03-93, 76-04-13