

АО «Цеснабанк»

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**за год, закончившийся
31 декабря 2011 года**

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о совокупном доходе 5-6

Консолидированный отчет о финансовом положении 7

Консолидированный отчет о движении денежных средств 8-9

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 10-11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 12-98



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Цеснабанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» и его дочерних организаций (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

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

Алун Боуэн
Управляющий партнер

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

16 апреля 2012 года

	Приме- чание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	34,630,413	21,153,546
Процентные расходы	4	(19,058,295)	(13,861,496)
Чистый процентный доход		15,572,118	7,292,050
Комиссионные доходы	5	5,111,743	3,613,202
Комиссионные расходы	6	(443,778)	(305,730)
Чистый комиссионный доход		4,667,965	3,307,472
Чистые заработанные страховые премии		453,571	86,055
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(560,539)	(184,110)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	1,201,201	601,232
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	34
Дивидендный доход		39,624	45,825
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие		16,881	12,467
Прочие доходы		207,703	125,236
Прочий операционный доход		1,358,441	686,739
Убытки от обесценения	9	(3,124,498)	(2,245,348)
Расходы на персонал	10	(5,589,816)	(3,190,365)
Прочие общие административные расходы	11	(7,509,402)	(5,047,058)
Прочие операционные расходы		(16,223,716)	(10,482,771)
Прибыль до налогообложения		5,374,808	803,490
Расход по подоходному налогу	12	(1,235,296)	(117,536)
Прибыль за год		4,139,512	685,954
Прибыль, причитающаяся:			
- акционерам Банка		4,141,088	685,954
- неконтролирующим акционерам		(1,576)	-
Прибыль за год		4,139,512	685,954

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	32,251	(208)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(34)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	3,953	(3,450)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	36,204	(3,692)
Всего совокупного дохода за год	4,175,716	682,262
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- акционерам Банка	4,177,292	682,262
- неконтролирующим акционерам	(1,576)	-
Всего совокупного дохода за год	4,175,716	682,262
Разводненная и базовая прибыль на простую акцию (в тенге)	30	44
	185	44

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 98, была одобрена Правлением 16 апреля 2012 года:

 Г-н Жаксыбек Д. А. Председатель Правления		 Багаутдинова Н.М. Главный бухгалтер
---	---	---

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	19,331,360	26,557,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14	13,942,016	6,846,556
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	15	22,032,037	12,473,694
- обремененные залогом по сделкам «репо»	15	19,455,030	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	16	2,534,550	2,541,675
- обремененные залогом по сделкам «репо»	16	198,551	-
Кредиты, выданные клиентам	17	338,144,562	153,167,536
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Группы	18	5,546,005	10,567,045
- обремененные залогом по сделкам «репо»	18	116,785	-
Основные средства и нематериальные активы	19	8,877,557	7,958,700
Инвестиционная собственность	20	1,267,483	1,267,483
Инвестиции в ассоциированное предприятие	21	-	167,650
Текущий налоговый актив		-	30,935
Отложенный налоговый актив	12	227,076	43,650
Прочие активы	22	7,316,296	4,550,965
Итого активов		438,989,308	226,173,879
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан		15,488	51,186
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23	17,761,043	11,984,480
Текущие счета и депозиты клиентов	24	342,742,366	176,680,054
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	8,549,009	8,805,064
Субординированный долг	26	16,201,225	6,467,424
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		9,381	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	27	18,589,041	-
Прочие обязательства	28	2,357,532	850,734
Итого обязательств		406,225,085	204,838,942
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	29	27,480,830	20,500,000
Дополнительный оплаченный капитал		27,539	1,770
Резерв по переоценке основных средств		13,247	14,129
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		29,992	(2,259)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		78,453	74,500
Резерв по общим банковским рискам		2,843,529	2,777,280
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)		2,045,238	(2,030,483)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		32,518,828	21,334,937
Доля неконтролирующих акционеров		245,395	-
Всего капитала		32,764,223	21,334,937
Всего обязательств и капитала		438,989,308	226,173,879

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	28,908,813	16,509,879
Процентные расходы	(18,020,932)	(14,277,223)
Комиссионные доходы	5,565,824	3,613,202
Комиссионные расходы	(544,537)	(305,730)
Чистое (использование)/поступление по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(308,345)	12,763
Чистые поступления страховых премий	1,095,470	86,055
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,163,423	689,487
Дивиденды полученные	39,624	45,825
Поступления по прочим доходам	207,692	124,167
Выплаты по прочим общим административным расходам	(12,492,643)	(7,692,655)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы	(6,168,050)	(668,633)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(768,768)	21,669,811
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(28,987,602)	(4,083,745)
Кредиты, выданные клиентам	(180,684,453)	(47,014,901)
Прочие активы	(1,855,269)	(1,079,509)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(35,757)	(39,503)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,550,209	(2,735,349)
Текущие счета и депозиты клиентов	165,735,153	57,655,616
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,589,041	-
Прочие обязательства	(44,862)	(286,805)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(23,055,969)	22,222,752
Подоходный налог уплаченный	(1,370,167)	(98,714)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(24,426,136)	22,124,038

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(355,119)	(2,113,168)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	200,000	645,515
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1,046,719)	(35,601,572)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	4,343,497	30,000,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,871,288)	(799,813)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	8,745
Приобретение дополнительной доли в инвестициях в ассоциированное предприятие	(44,100)	-
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	81,624	-
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	1,307,895	(7,860,293)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированного долга	9,479,510	-
Погашение субординированного долга	(42,880)	(385,898)
Погашение долговых ценных бумаг	(872,218)	(8,593,753)
Поступления от размещения долговых ценных бумаг	495,785	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	7,000,000	5,000,000
Выкуп собственных акций	(19,170)	-
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	16,041,027	(3,979,651)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(7,077,214)	10,284,094
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(149,416)	(18,386)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	26,557,990	16,292,282
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	19,331,360	26,557,990

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Группы

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный опла- ченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банков- ским рискам	Нераспре- деленная прибыль (накоплен- ный дефицит)	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	20,500,000	1,770	14,129	(2,259)	74,500	2,777,280	(2,030,483)	21,334,937	-	21,334,937
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	4,141,088	4,141,088	(1,576)	4,139,512
Прочий совокупный доход										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	32,251	-	-	-	32,251	-	32,251
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	3,953	-	-	3,953	-	3,953
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога	-	-	(882)	-	-	-	882	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(882)	32,251	3,953	-	882	36,204	-	36,204
Итого совокупного дохода за год	-	-	(882)	32,251	3,953	-	4,141,970	4,177,292	(1,576)	4,175,716
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	7,000,000	-	-	-	-	-	-	7,000,000	-	7,000,000
Приобретение дочерней компании под общим контролем	-	25,769	-	-	-	-	-	25,769	246,971	272,740
Элиминирование собственных выкупленных акций при приобретении дочерней компании	(19,170)	-	-	-	-	-	-	(19,170)	-	(19,170)
Перевод между резервами (Примечание 29(д))	-	-	-	-	-	66,249	(66,249)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	27,480,830	27,539	13,247	29,992	78,453	2,843,529	2,045,238	32,518,828	245,395	32,764,223

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским рискам	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	15,500,000	1,770	15,012	(2,017)	77,950	2,316,740	(2,256,780)	15,652,675
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	685,954	685,954
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(208)	-	-	-	(208)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(34)	-	-	-	(34)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	(3,450)	-	-	(3,450)
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога	-	-	(883)	-	-	-	883	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(883)	(242)	(3,450)	-	883	(3,692)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(883)	(242)	(3,450)	-	686,837	682,262
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций	5,000,000	-	-	-	-	-	-	5,000,000
Перевод между резервами	-	-	-	-	-	460,540	(460,540)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	20,500,000	1,770	14,129	(2,259)	74,500	2,777,280	(2,030,483)	21,334,937

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Организация и виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые «Группа»). Основными дочерними компаниями являются страховая компания, компания, осуществляющая операции с ценными бумагами и управление активами, и компания специального назначения.

Банк был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года, как открытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 12 октября 2009 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан («КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернее предприятие «Tsesna International B.V.», являющееся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

В соответствии с Постановлениями АФН №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней организации – Дочерней организации АО «Цеснабанк» страховой компании «Цесна Гарант» (далее, «Цесна Гарант»). Основной деятельностью страховой компании «Цесна Гарант» является страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, гражданско-правовой ответственности работодателя, страхование имущества, грузов, автотранспортных средств, воздушного, железнодорожного и водного транспорта, страхование от несчастных случаев и прочие виды страхования.

11 ноября 2011 года Банк приобрел дополнительные 18.86% акций ассоциированного предприятия АО «Цесна Капитал». По состоянию на 31 декабря 2011 года доля владения Группы в АО «Цесна Капитал» составляет 67.86% уставного капитала (примечание 38).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 19 филиалов (в 2010 году: 19) и 84 отделения (в 2010 году: 71), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, пр. Женис, 29. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1 Общие положения, продолжение

(а) Основная деятельность, продолжение

Основными дочерними предприятиями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2011 г.	2010 г.
«Tsesna International B.V.» Дочерняя организация АО «Цесна Банк» страховая компания «Цесна Гарант»	Нидерланды	Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100.00	100.00
АО «Цесна Капитал»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	67.86	49.00

По состоянию на 31 декабря 2011 года АО «Корпорация «Цесна» владело 64.31% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2010 года: 63.89%). Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% акций, находящихся в обращении.

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

Группа, в основном, осуществляет деятельность в Республике Казахстан. Соответственно, Группа подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 17;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 37;
- в части обесценения инвестиций, удерживаемых до срока погашения - Примечание 18.

3 Основные положения учетной политики

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

(a) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

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

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

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли признанного участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

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

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в совокупных признанных прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(iv) *Компании, созданные для специальных целей*

Компании, созданные для специальных целей, представляют собой компании, созданные для выполнения узких и четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных займов или операций кредитования. Финансовая отчетность компании, созданной для специальных целей, консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки содержания отношений Группы с данной компанией, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует компанию, созданную для специальных целей.

(v) *Приобретения компаний, находящихся под совместным контролем*

Активы и обязательства, приобретенные в результате приобретения контрольных долей в компаниях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Группы, отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемой компании. Разница между возмещением, уплаченным за приобретение, и балансовой стоимостью чистых приобретенных активов отражается непосредственно в составе капитала, причитающегося акционерам Банка.

(vi) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе собственных средств и причитается собственникам материнской компании.

(vii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(viii) Гудвилл

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвилл, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвилла в части, относящейся к проданной компании.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственных средств, отдельно от собственных средств, причитающихся акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общей совокупной прибыли отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в) Иностранная валюта

(i) Операции в иностранной валюте

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Иностранная валюта, продолжение

(ii) Зарубежные предприятия

Активы и обязательства зарубежных предприятий, включая гудвилл и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в казахстанский тенге по спотовым обменным курсам по состоянию на отчетную дату. Доходы и расходы зарубежных предприятий пересчитываются в казахстанский тенге по спотовым обменным курсам по состоянию на даты совершения соответствующих операций.

Курсовые разницы от деятельности зарубежных предприятий признаются в составе прочего совокупного дохода в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. В случае выбытия зарубежного предприятия, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, списывается и переносится в состав прибыли или убытка за период, как часть прибыли или убытка от выбытия данного зарубежного предприятия.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, свободные от контрактных ограничений, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

(ii) Признание финансовых инструментов

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение*

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

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

(vi) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо» и отражаются в составе счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

(ii) Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Переоценка, продолжение

Руководство привлекает независимые оценочные фирмы для оценки справедливой стоимости земельных участков и зданий. Оценочные фирмы обычно используют доходный метод и метод сопоставимых продаж, или сочетание обоих методов, в зависимости от наличия и надежности информации.

(iii) Амортизация

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

- здания	10 - 60 лет
- компьютерное оборудование	5 -10 лет
- транспортные средства	7 лет
- прочее	2 -20 лет

(е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 3.5 года

(ж) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по исторической стоимости.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то балансовая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Руководство привлекает независимые оценочные фирмы для оценки справедливой стоимости инвестиционной собственности. Оценочные фирмы обычно используют доходный метод и метод сопоставимых продаж, или сочетание обоих методов, в зависимости от наличия и надежности информации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Активы, удерживаемые для продажи

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

(и) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(л) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Кумулятивные непогашаемые привилегированные акции

Компонент кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iv) Дивиденды

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

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

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операций с акционерами, отражаемых непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Налогообложение, продолжение

Отложенный подоходный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем на момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Сегментная отчетность

Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты». Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

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

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

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- Первоначально предполагалось вступление в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль – отложенный налог: восстановление базисных активов». Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность». Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена при путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – передача финансовых активов» вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	33,094,567	19,669,501
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	771,466	632,911
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	414,715	651,278
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	245,107	127,239
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70,753	49,942
Денежные средства и их эквиваленты	33,805	22,675
	34,630,413	21,153,546
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(16,088,963)	(10,996,541)
Депозиты и остатки на счетах банков и прочих финансовых институтов	(1,047,284)	(1,201,074)
Субординированный долг	(1,003,555)	(561,969)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(902,569)	(1,053,673)
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	(14,495)	(45,018)
Средства Правительства Республики Казахстан	(1,429)	(3,221)
	(19,058,295)	(13,861,496)

5 Комиссионные доходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Переводные операции	1,246,919	887,897
Выдача гарантий и аккредитивов	1,215,340	753,797
Снятие денежных средств	967,692	677,505
Операции с иностранной валютой	412,633	189,428
Расчетные операции	404,462	463,448
Комиссии по андеррайтингу и корпоративным финансам	82,348	261,437
Инкассация	26,569	22,088
Прочее	755,780	357,602
	5,111,743	3,613,202

6 Комиссионные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы по полученным депозитам	157,314	91,829
Переводные операции	104,438	98,135
Обслуживание карточных счетов клиентов	77,306	71,563
Услуги брокеров	56,138	26,491
Чистые понесенные страховые выплаты	28,895	6,486
Прочее	19,687	11,226
	443,778	305,730

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Долевые финансовые инструменты	(321,175)	12,763
Долговые финансовые инструменты	(239,364)	(196,873)
	(560,539)	(184,110)

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,238,979	689,487
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(37,778)	(88,255)
	1,201,201	601,232

9 Убытки от обесценения

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	1,714,505	2,035,469
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 18)	1,351,562	247,493
Условные обязательства	(21,944)	(67,610)
Прочие активы (Примечание 22)	80,375	29,996
	3,124,498	2,245,348

10 Затраты на персонал

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	5,208,447	2,992,235
Налоги, связанные с заработной платой	381,369	198,130
	5,589,816	3,190,365

11 Прочие общие административные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Аренда	2,625,043	2,155,263
Износ и амортизация	603,436	472,175
Налоги, помимо подоходного налога	602,887	435,467
Взносы в фонд страхования депозитов	553,279	365,911
Благотворительность	438,767	18,612
Ремонт и техническое обслуживание	439,962	183,675
Реклама и маркетинг	365,489	317,588
Транспортные расходы	224,542	175,810
Услуги связи и информационные услуги	222,546	158,920
Охрана	215,105	181,767
Профессиональные услуги	130,796	51,555
Командировочные расходы	110,420	81,339
Страхование	104,881	2,215
Услуги маркет мейкера	89,293	35,990
Расходы по инкассации	54,696	33,236
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	30,311	67,743
Канцелярские принадлежности и офисное оборудование	27,626	18,182
Почтовые и курьерские расходы	16,841	9,937
Прочее	653,482	281,673
	7,509,402	5,047,058

12 Расход по подоходному налогу

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расходы по текущему подоходному налогу		
Текущий год	(1,418,722)	(102,031)
	(1,418,722)	(102,031)
Доход/(расход) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(43,255)	(7,849)
Налоговый эффект от изменения в налоговых ставках	226,681	(7,656)
Итого расхода по подоходному налогу	(1,235,296)	(117,536)

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%), за исключением страховой дочерней компании.

В 2011 и 2010 годах применимая налоговая ставка для страховых компаний составляет 4% от суммы брутто страховых премий, признанных в течение года, за вычетом платежей в Фонд гарантирования страховых выплат и премий, выплаченных перестрахователям в течение года, что в 2011 году стало основной причиной налогового эффекта от изменения в налоговых ставках. С 1 января 2012 года ставка подоходного налога для казахстанских страховых компаний возрастет до 20% к чистому налогооблагаемому доходу в соответствии с общепринятым режимом налогообложения.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2011 г. тыс. тенге	%	2010 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	5,374,808	100	803,490	100
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(1,074,962)	(20)	(160,698)	(20)
(Невычитаемые расходы)/необлагаемые доходы	(387,015)	(7)	50,818	6
Налоговый эффект от изменения в налоговых ставках	226,681	4	(7,656)	(1)
	(1,235,296)	(23)	(117,536)	(15)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после возникновения.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года и 2010 года может быть представлено следующим образом:

2011 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2011 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
Основные средства и нематериальные активы	(65,992)	(45,557)	(111,549)
Кредиты, выданные клиентам	65,852	(69,378)	(3,526)
Прочие обязательства	43,790	189,249	233,039
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	109,112	109,112
	43,650	183,426	227,076

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

2010 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2010 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 г.
Основные средства и нематериальные активы	(57,251)	(8,741)	(65,992)
Кредиты, выданные клиентам	61,840	4,012	65,852
Прочие обязательства	54,566	(10,776)	43,790
	59,155	(15,505)	43,650

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	8,381,195	5,145,629
Счета типа «Ностро» в НБРК	7,590,771	16,055,475
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с рейтингом от «АА-» до «АА+»	77,259	31,923
- с рейтингом от «А-» до «А+»	2,302,911	3,624,652
- с рейтингом «ВВВ»	523,299	733,494
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	152,059	238,796
- с рейтингом ниже «В+»	131,361	340,501
- без рейтинга	68,886	27,148
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,255,775	4,996,514
Денежные эквиваленты		
Срочные депозиты в прочих банках		
- с рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	331,875
- с рейтингом от «А-» до «А+»	12,293	28,203
- с рейтингом ВВВ	55,248	-
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	53	-
- с рейтингом ниже «В+»	2,847	294
- без рейтинга	33,178	-
Итого срочных депозитов в прочих банках	103,619	360,372
Итого денежных средств и их эквивалентов	19,331,360	26,557,990

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch».

Никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа имеет один банк, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 7,590,771 тысячу тенге (31 декабря 2010 года: 16,055,475 тысячу тенге).

14 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	9,316,220	3,148,170
Кредиты и депозиты		
- с рейтингом ниже «BBB+»	274,339	5
- с рейтингом ниже «BB+»	319,095	-
- с рейтингом ниже «B+»	319,483	401,076
- без рейтинга	3,371,854	3,297,305
- дефолтные	48,130	48,130
Итого кредитов и депозитов	4,332,901	3,746,516
Соглашения «обратного репо»	341,025	-
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Чистые счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	13,942,016	6,846,556

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch».

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (в 2010 году: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

(а) Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставляющих обеспечение по сделкам “обратного репо”, которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии неисполнения контрагентом условий договора составляет 411,679 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: нет).

(б) Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет один банк (31 декабря 2010 года: один банк), счета и депозиты в котором составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанного контрагента, по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 9,316,220 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 3,148,170 тысяч тенге).

(в) Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	48,130	48,130
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
Списания	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	48,130	48,130

(г) Обязательные резервы в НБРК

Обязательные резервы в НБРК представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями НБРК и свободное использование которых ограничено.

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Удерживаемые Группой		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,293,228	4,980,078
Ноты НБРК	7,628,653	2,998,425
- Итого государственных облигаций	14,921,881	7,978,503
- Корпоративные облигации		
с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,061,771	376,442
с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	3,208,455	-
с рейтингом от «В-» до «В+»	1,056,270	1,236,683
без рейтинга	-	1,759,117
- Итого корпоративные облигации	6,326,496	3,372,242
- Векселя		
с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	366,023
- Итого векселей	-	366,023
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	624,867	756,503
Американские и Глобальные депозитарные расписки	158,793	-
Итого долевых инвестиций	783,660	756,503
Производные финансовые инструменты		
Контракты в иностранной валюте	-	423
	22,032,037	12,473,694
Обремененные залогом по сделкам “репо”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,928,712	-
Ноты НБРК	11,526,318	-
- Итого государственных облигаций	19,455,030	-
	19,455,030	-

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch». Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

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

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

Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где банк выступает в качестве посредника.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от ситуации.

	Условная сумма сделки	Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору
	2010 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Покупка Евро за доллары США Сроком менее 3 месяцев	118,128	1.33

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Удерживаемые Группой		
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	404,103	785,535
Итого государственных облигаций	404,103	785,535
Корпоративные облигации с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	420,762	-
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	1,709,685	1,756,140
	2,534,550	2,541,675
Обремененные залогом по сделкам “репо”		
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	198,551	-
Итого государственных облигаций	198,551	-
	198,551	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 20,944 тысяч тенге состоят из неотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой отрасли. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	261,582,644	124,373,537
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	45,783,878	7,997,655
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	307,366,522	132,371,192
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	23,017,186	17,245,722
Потребительские кредиты	17,096,571	12,315,155
Экспресс кредиты	1,225,229	783,153
Кредиты на покупку автомобилей	1,151,352	392,154
Кредитные карты	98,271	217,972
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	42,588,609	30,954,156
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	349,955,131	163,325,348
Резерв под обесценение	(11,810,569)	(10,157,812)
Чистая сумма кредитов, выданных клиентам	338,144,562	153,167,536

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8,028,799	2,129,013	10,157,812
Чистое начисление	694,941	1,019,564	1,714,505
Списания	(26,285)	(35,463)	(61,748)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	8,697,455	3,113,114	11,810,569

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4,784,390	3,998,813	8,783,203
Чистое начисление/(восстановление)	3,267,816	(1,232,347)	2,035,469
Списания	(23,407)	(637,453)	(660,860)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	8,028,799	2,129,013	10,157,812

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. Тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	252,992,286	(2,642,986)	250,349,300	1.04
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	4,789,610	(1,081,607)	3,708,003	22.58
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,079,087	(524,577)	554,510	48.61
- просроченные на срок более 1 года	2,721,661	(1,811,878)	909,783	66.57
Итого обесцененных кредитов	8,590,358	(3,418,062)	5,172,296	39.79
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	261,582,644	(6,061,048)	255,521,596	2.32
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	41,321,777	(376,426)	40,945,351	0.91
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	784,246	(234,267)	549,979	29.87
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	885,518	(235,466)	650,052	26.59
- просроченные на срок более 1 года	2,792,337	(1,790,248)	1,002,089	64.11
Итого обесцененных кредитов	4,462,101	(2,259,981)	2,202,120	50.65
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	45,783,878	(2,636,407)	43,147,471	5.76
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	307,366,522	(8,697,455)	298,669,067	2.83

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	20,001,309	(399,449)	19,601,860	2.00
- просроченные на срок менее 30 дней	1,164,503	(237,939)	926,564	20.43
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	809,564	(262,012)	547,552	32.36
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	127,433	(92,326)	35,107	72.45
- просроченные на срок более 180 дней	914,377	(753,251)	161,126	82.38
Итого ипотечных кредитов	23,017,186	(1,744,977)	21,272,209	7.58
Потребительские кредиты				
- не просроченные	15,256,657	(97,875)	15,158,782	0.64
- просроченные на срок менее 30 дней	497,347	(73,351)	423,996	14.75
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	419,474	(177,797)	241,677	42.39
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	215,171	(139,906)	75,265	65.02
- просроченные на срок более 180 дней	707,922	(520,099)	187,823	73.47
Итого потребительских кредитов	17,096,571	(1,009,028)	16,087,543	5.90
Экспресс кредиты				
- не просроченные	879,769	(5,842)	873,927	0.66
- просроченные на срок менее 30 дней	23,261	(5,796)	17,465	24.92
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	20,781	(14,183)	6,598	68.25
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	11,927	(11,019)	908	92.39
- просроченные на срок более 180 дней	289,491	(271,018)	18,473	93.62
Итого экспресс кредитов	1,225,229	(307,858)	917,371	25.13
Кредиты на покупку автомобилей				
- не просроченные	967,095	(1,073)	966,022	0.11
- просроченные на срок менее 30 дней	31,424	(960)	30,464	3.05
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	4,783	(388)	4,395	8.11
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	522	(112)	410	21.46
- просроченные на срок более 180 дней	147,528	(48,718)	98,810	33.02
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,151,352	(51,251)	1,100,101	4.45
Кредитные карты				
- не просроченные	1,115	-	1,115	-
- просроченные на срок менее 30 дней	97,156	-	97,156	-
Итого кредитных карт	98,271	-	98,271	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	42,588,609	(3,113,114)	39,475,495	7.31
Итого кредитов, выданных клиентам	349,955,131	(11,810,569)	338,144,562	3.37

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	113,992,268	(2,183,536)	111,808,732	1.92
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	6,988,540	(2,046,718)	4,941,822	29.29
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	366,557	(207,884)	158,673	56.71
- просроченные на срок более 1 года	3,026,172	(1,865,415)	1,160,757	61.64
Итого обесцененных кредитов	10,381,269	(4,120,017)	6,261,252	39.69
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	124,373,537	(6,303,553)	118,069,984	5.07
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5,029,284	(160,360)	4,868,924	3.19
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	954,859	(355,569)	599,290	37.24
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	439,412	(122,297)	317,115	27.83
- просроченные на срок более 1 года	1,574,100	(1,087,020)	487,080	69.06
Итого обесцененных кредитов	2,968,371	(1,564,886)	1,403,485	52.72
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7,997,655	(1,725,246)	6,272,409	21.57
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	132,371,192	(8,028,799)	124,342,393	6.07

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	15,414,835	(175,554)	15,239,281	1.14
- просроченные на срок менее 30 дней	357,021	(69,254)	287,767	19.40
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	415,303	(192,971)	222,332	46.47
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	373,681	(223,700)	149,981	59.86
- просроченные на срок более 180 дней	684,882	(445,023)	239,859	64.98
Итого ипотечных кредитов	17,245,722	(1,106,502)	16,139,220	6.42
Потребительские кредиты				
- не просроченные	11,023,543	(100,645)	10,922,898	0.91
- просроченные на срок менее 30 дней	258,804	(36,887)	221,917	14.25
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	211,516	(88,227)	123,289	41.71
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	283,055	(166,907)	116,148	58.97
- просроченные на срок более 180 дней	538,237	(369,137)	169,100	68.58
Итого потребительских кредитов	12,315,155	(761,803)	11,553,352	6.19
Экспресс кредиты				
- не просроченные	598,472	(4,559)	593,913	0.76
- просроченные на срок менее 30 дней	6,334	(1,346)	4,988	21.25
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	5,683	(3,933)	1,750	69.21
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	9,509	(9,013)	496	94.78
- просроченные на срок более 180 дней	163,155	(163,155)	-	100.00
Итого экспресс кредитов	783,153	(182,006)	601,147	23.24
Кредиты на покупку автомобилей				
- не просроченные	300,948	(5,039)	295,909	1.67
- просроченные на срок менее 30 дней	14,101	(2,986)	11,115	21.18
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	1,677	(894)	783	53.31
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	8,433	(7,802)	631	92.52
- просроченные на срок более 180 дней	66,995	(61,981)	5,014	92.52
Итого кредитов на покупку автомобилей	392,154	(78,702)	313,452	20.07
Кредитные карты				
- не просроченные	39,170	-	39,170	-
- просроченные на срок менее 30 дней	178,802	-	178,802	-
Итого кредитных карт	217,972	-	217,972	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	30,954,156	(2,129,013)	28,825,143	6.88
Итого кредитов, выданных клиентам	163,325,348	(10,157,812)	153,167,536	6.22

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые, в противном случае, были бы просрочены или обесценены на сумму 12,868,065 тысяч тенге и 1,628,528 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2010 года: 7,727,485 тысяч тенге и 2,039,940 тысяч тенге, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

В состав процентных доходов за 2011 год входит общая сумма, равная 1,025,176 тысяч тенге (2010 год: 1,186,351 тыс. тенге), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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

При определении размера убытков от обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1.02%;
- дисконт составляет 20%-60% от ежегодно оцениваемой стоимости в случае, если заложенное имущество реализуется по решению суда;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 2,986,691 тысяч тенге ниже/выше (2010 год: 1,243,424 тысяч тенге ниже/выше).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- дисконт составляет 15%-50% от ежегодно оцениваемой стоимости в случае, если заложенное имущество реализуется по решению суда;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 394,755 тысяч тенге ниже/выше (2010 год: 288,251 тысячу тенге).

(в) Анализ обеспечения**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

	2011 г. тыс. тенге	Доля от кредитного портфеля, %	2010 г. тыс. тенге	Доля от кредитного портфеля, %
Недвижимость	124,630,362	42	77,092,284	62
Товарные запасы в обороте	69,643,100	23	8,703,968	7
Денежные депозиты	38,816,903	13	16,164,511	13
Гарантии	26,291,817	9	6,217,120	5
Без обеспечения	20,204,835	7	1,989,478	2
Торговые ценные бумаги	4,844,392	2	2,984,217	2
Транспортные средства	4,821,694	1	9,947,391	8
Прочее обеспечение	9,415,964	3	1,243,424	1
	<u>298,669,067</u>	<u>100</u>	<u>124,342,393</u>	<u>100</u>

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

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 7,374,416 тысяч тенге (2010 год: 7,664,737 тысяч тенге) обеспечены залогом справедливой стоимостью 6,962,829 тысяч тенге (2010 год: 4,165,549 тысяч тенге), без учета избыточного обеспечения.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг и остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 43,661,295 тысяч тенге (2010 год: 19,148,728 тысяч тенге) составляет 27,941,677 тысяч тенге (2010 год: 4,933,519 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, балансовой стоимостью 22,217,688 тысяч тенге (2010 год: 13,304,541 тысяч тенге) по меньшей мере равной их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 225,415,668 тысяч тенге (2010 год: 84,224,387 тысяч тенге) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. При оценке обесценения в основном учитывается платежеспособность заемщиков. В случае оценки финансового состояния заемщика как стабильное, текущая стоимость обеспечения не учитывается при оценке обесценения кредитов.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость указанных активов составляет 81,352 тысяч тенге (2010 год: 38,444 тысяч тенге), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 72,510 тысяч тенге (2010 год: ноль тенге) и прочие активы стоимостью 8,842 тысяч тенге (2010 год: 38,444 тысяч тенге). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты обеспечены залогом соответствующего недвижимого и движимого имущества. Кредитные карты и экспресс кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,621,429 тысяч тенге (2010 год: 1,731,885 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,320,176 тысяч тенге (2010 год: 1,286,778 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 7,237,086 тысяч тенге (2010 год: 10,025,959 тысяч тенге) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Ипотечные кредиты, продолжение

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 12,413,694 тысяч тенге (2010 год: 4,381,376 тысяч тенге) была оценена на дату выдачи кредита и не пересматривалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Потребительские кредиты

В состав портфеля потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 759,210 тысяч тенге (2010 год: 693,465 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 623,311 тысяч тенге (2010 год: 537,606 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по потребительским кредитам чистой балансовой стоимостью 3,304,253 тысяч тенге (2010 год: 3,713,950 тысяч тенге) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до их текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости и показателей амортизации обеспечения. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по потребительским кредитам чистой балансовой стоимостью 12,024,080 тысяч тенге (2010 год: 7,145,937 тысяч тенге) была оценена на дату выдачи кредита и не пересматривалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Группа не учитывает обеспечение по портфелю кредитов на покупку автомобилей при оценке резерва под обесценение в связи с невозможностью определить справедливую стоимость обеспечения одномоментно по состоянию на отчетную дату. Возмещаемая стоимость кредитов на покупку автомобиля определяется на основании фактических исторических коэффициентов возврата денежных средств, рассчитанных для всего портфеля.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость указанных активов составляет 6,287 тысяч тенге (2010 год: 6,215 тысяч тенге), указанные активы состоящие из недвижимости. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Торговля	146,987,174	55,284,623
Услуги	43,231,675	29,656,646
Строительство	32,500,929	13,546,845
Сельское хозяйство	27,251,469	7,895,341
Финансы и страхование	23,364,311	12,468,898
Производство	23,000,458	9,408,234
Транспорт	7,149,961	978,651
Образование	3,045,586	2,428,108
Государственные компании	49,824	458,266
Прочее	785,135	245,580
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	307,366,522	132,371,192
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	23,017,186	17,245,722
Потребительские кредиты	17,096,571	12,315,155
Экспресс кредиты	1,225,229	783,153
Кредиты на покупку автомобилей	1,151,352	392,154
Кредитные карты	98,271	217,972
Итого розничных кредитов	42,588,609	30,954,156
Итого выданных кредитов	349,955,131	163,325,348
Резерв под обесценение	(11,810,569)	(10,157,812)
	338,144,562	153,167,536

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет 27 заемщиков или групп связанных заемщиков (2010 год: 20), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2011 года составляет 165,188,911 тысяч тенге (2010 год: 75,509,186 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Удерживаемые Группой		
Государственные облигации		
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,291,453	8,371,474
Итого государственных облигаций	4,291,453	8,371,474
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	587,566	-
- с рейтингом ниже «B+»	167,307	518,020
- без рейтинга	1,998,715	2,192,806
Итого корпоративных облигаций	2,753,588	2,710,826
Резерв под обесценение	(1,499,036)	(515,255)
Итого чистых корпоративных облигаций	1,254,552	2,195,571
	5,546,005	10,567,045
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	116,785	-
	116,785	-

Анализ изменений в резерве под обесценение

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	515,255	288,180
Чистое создание резерва под обесценение за год	1,351,562	247,493
Списания	(383,594)	-
Влияние изменения курсов валют	15,813	(20,418)
Величина резерва под обесценение по состоянию конец года	1,499,036	515,255

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее «Астана недвижимость»). Облигации Астана недвижимость были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа создала резерв под обесценение облигаций Астана недвижимость в размере 1,499,036 тысяч тенге на основании оценки руководством ожидаемых будущих денежных потоков (на 31 декабря 2010 года: 286,077 тысяч тенге).

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость							
Остаток на 1 января 2011 года	210,097	1,009,820	90,538	5,833,039	1,763,459	973,037	9,879,990
Приобретения вследствие объединений бизнеса	25,338	430	2,486	-	1,165	-	29,419
Поступления	203,512	260,659	8,355	605,133	377,611	113,450	1,568,720
Выбытия	(525)	(10,160)	-	(50,722)	(38,019)	(1,294)	(100,720)
Переводы	2,737,974	10,534	-	(2,916,612)	168,104	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	3,176,396	1,271,283	101,379	3,470,838	2,272,320	1,085,193	11,377,409
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	27,084	540,484	56,117	-	911,634	385,971	1,921,290
Начисленная амортизация за год	37,258	162,888	14,356	-	246,914	142,020	603,436
Выбытия	(66)	(7,709)	-	-	(17,099)	-	(24,874)
Остаток 31 декабря 2011 года	64,276	695,663	70,473	-	1,141,449	527,991	2,499,852
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2011 года	3,112,120	575,620	30,906	3,470,838	1,130,871	557,202	8,877,557

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<i>Фактические затраты/переоцененная стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2010 года	214,072	1,178,983	89,965	3,022,914	1,232,280	712,674	6,450,888
Поступления	4,950	184,966	573	2,890,179	253,419	310,277	3,644,364
Выбытия	(8,925)	(17,576)	-	(80,054)	(58,793)	(49,914)	(215,262)
Переводы	-	(336,553)	-	-	336,553	-	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	210,097	1,009,820	90,538	5,833,039	1,763,459	973,037	9,879,990
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2010 года	18,120	578,577	43,854	-	573,018	334,407	1,547,976
Начисленная амортизация за год	9,569	134,998	12,263	-	228,390	86,955	472,175
Выбытия	(605)	(17,124)	-	-	(45,741)	(35,391)	(98,861)
Переводы	-	(155,967)	-	-	155,967	-	-
Остаток 31 декабря 2010 года	27,084	540,484	56,117	-	911,634	385,971	1,921,290
<i>Балансовая стоимость</i>							
По состоянию на 31 декабря 2010 года	183,013	469,336	34,421	5,833,039	851,825	587,066	7,958,700

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

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Apprais Consult».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных земельных участков и зданий.

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 2,881,869 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 165,139 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что балансовая стоимость земельных участков и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости.

20 Инвестиционная собственность

	тыс. тенге Земельные участки
Фактическая стоимость	
По состоянию на 1 января 2010 года	1,267,483
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1,267,483
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1,267,483

В состав инвестиционной собственности входит земельный участок, предназначенный для коммерческого использования, расположенный в г. Алматы, приобретенный в 2007 году. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость участка приблизительно равна его справедливой стоимости.

21 Инвестиции в ассоциированное предприятие

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Инвестиции в ассоциированное предприятие	-	167,650

Ассоциированное предприятие:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Контролируемая доля, %	
			2011 г.	2010 г.
АО «Цесна Капитал»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	67.86	49.00

В течение 2011 года, Группа приобрела контроль над АО «Цесна Капитал». Более подробное описание приведено в примечании 38.

22 Прочие активы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	3,868,976	2,716,282
Дебиторская задолженность по комиссиям	495,101	383,616
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	440,369	1,346
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Резерв под обесценение	(312,628)	(312,628)
Итого прочих финансовых активов	4,701,853	2,998,651
Предоплата за офисные здания	660,652	686,935
Авансовые платежи	585,082	506,894
Доля перестраховщика в резервах по договорам страхования	505,367	4,840
Материалы и запасы	441,283	419,514
Отложенные страховые аквизиционные расходы	100,574	-
Прочее	611,250	149,269
Резерв под обесценение	(289,765)	(215,138)
Итого прочих нефинансовых активов	2,614,443	1,552,314
Итого прочих активов	7,316,296	4,550,965

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	312,628	215,138	527,766
Чистое создание резерва под обесценение	-	80,375	80,375
Списания	-	(5,748)	(5,748)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	312,628	289,765	602,393

Изменения резерва под обесценение за 2010 год могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	312,628	186,992	499,620
Чистое создание резерва под обесценение	-	29,996	29,996
Списания	-	(1,850)	(1,850)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	312,628	215,138	527,766

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная дебиторская задолженность на сумму 725,235 тысяч тенге (2010 год: 559,710 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 503,916 тысяч тенге была просрочена на срок более 90 дней (2010 год: 551,633 тысяч тенге).

23 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	17,727,959	11,966,197
Счета типа «Востро»	33,084	18,283
	17,761,043	11,984,480

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет два банка и прочих финансовых института (2010 год: один банк), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 14,594,579 тысяч тенге (2010 год: 9,304,356 тысяч тенге).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	93,397,346	45,052,819
- Розничные	6,904,165	4,905,046
- Начисленные проценты	-	15,712
Срочные депозиты		
- Корпоративные	148,632,873	71,385,162
- Розничные	92,573,429	54,554,781
- Начисленные проценты	1,234,553	766,534
	342,742,366	176,680,054

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 32,941,347 тысяч тенге (2010 год: 4,545,839 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет 17 клиентов (2010 год: 13 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 170,533,023 тысяч тенге (2010 год: 65,495,853 тысяч тенге).

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	9,428,692	9,800,910
Дисконт	(1,133,504)	(1,242,200)
Начисленные проценты	253,821	246,354
	8,549,009	8,805,064

25 Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска*	8.08.2005 г.	8.08.2012 г.	9.0%	10.6%	3,036,122	3,016,327
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска*	16.06.2006 г.	16.06.2011 г.	8.0%	10.7%	-	828,567
Облигации, выраженные в тенге, шестого выпуска*	14.12.2006 г.	14.12.2015 г.	8.3%	10.8%	2,376,827	2,373,351
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007 г.	11.07.2027 г.	7.5%	10.9%	2,633,396	2,586,819
Облигации, выраженные в тенге, девятого выпуска*	19.10.2011 г.	12.07.2014 г.	6.0%	6.9%	502,664	-
					8,549,009	8,805,064

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа погасила облигации, выраженные в Тенге, балансовой стоимостью 839,210 тысяч тенге (в 2010 году: облигации, выраженные в долларах США в размере 8,423,097 тысяч тенге).

26 Субординированный долг

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,741,080	2,750,000
Субординированные облигации	12,559,061	2,792,088
Субординированные займы	901,084	925,336
	16,201,225	6,467,424

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов субординированный долг включает облигации и займы от иностранных финансовых учреждений и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

26 Субординированный долг, продолжение

(а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по своей номинальной стоимости 1,000 тенге.

В 2011 году, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 250,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 250,000 тысяч тенге).

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о субординированных облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	28.06.2006 г.	28.06.2014 г.	9.0%	10.1%	2,927,471	2,792,088
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011 г.	13.04.2018 г.	8.0%	8.1%	5,549,259	-
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011 г.	12.07.2014 г.	8.0%	10.7%	4,082,331	-
					12,559,061	2,792,088

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

(в) Субординированные кредиты

Кредитор	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге	Ставка вознаграждения	Дата возникновения	Срок погашения
Halden Invest and Finance S.A.	901,084	925,336	1-мес. ЕвроЛИБОР плюс 4.75%	30.06.2006 г.	30.06.2013 г.

27 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,589,041	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (примечание 15), активами, имеющимися в наличии для продажи (примечание 16) и инвестициями, удерживаемыми до срока погашения (примечание 18).

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8,244,048	-
Ноты НБРК	11,526,318	-
	19,770,366	-

28 Прочие обязательства

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перестраховщикам, посредникам и прочая, связанная со страховой деятельностью	199,602	3,132
Дивиденды к уплате	1,421	1,421
Прочие кредиторы	155,010	294,172
Итого прочих финансовых обязательств	356,033	298,725
Незаработанная часть страховой премии	1,471,588	95,152
Накопленный резерв по отпускам	228,942	178,856
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	128,592	12,856
Прочие налоги к уплате	84,942	169,369
Прочие нефинансовые обязательства	87,435	95,776
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,001,499	552,009
Итого прочих обязательств	2,357,532	850,734

29 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 27,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 27,480,830 обыкновенных акций (2010 год: 20,500,000). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение 2011 года было выпущено 6,980,830 обыкновенных акций (2010 год: 5,000,000 обыкновенных акций) по номинальной стоимости 1,000 тенге за акцию.

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

29 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров, продолжение

(а) Выпущенный акционерный капитал, продолжение

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

(б) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, указанной в финансовой отчетности по МСФО или прибыли за год, при наличии накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2011 года прибыль Группы составила 4,139,512 тысяч тенге (31 декабря 2010 года: 685,954 тысяч тенге). Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 2,045,238 тысяч тенге.

(в) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа выкупила 19,170 собственных обыкновенных акций (31 декабря 2010 года: ноль).

(г) Величина капитала на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа должна представить величину капитала на акцию в консолидированной финансовой отчетности. Величина капитала на акцию рассчитывается путем деления чистых активов за вычетом нематериальных активов на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2011 года величина капитала на акцию составляла 1,172 тенге (в 2010 году: 1,012 тенге).

Величина капитала на привилегированную акцию рассчитывается путем деления капитала, принадлежащего держателям привилегированных акций, и долговой составляющей на количество находящихся в обращении привилегированных акций. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов величина капитала на привилегированную акцию составляла 1,100 тенге.

(д) Резервы на покрытие общих банковских рисков

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

29 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров, продолжение

(д) Резервы на покрытие общих банковских рисков, продолжение

Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 66,249 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в 2010 году: 460,540 тысяч тенге).

Законодательно установленный резервный капитал по общим банковским рискам не подлежит распределению.

В 2012 году КФН опубликовал требование к банкам о раскрытии в отдельном документе информации в отношении той части их нераспределенной прибыли, представляющей разницу между резервами под обесценение, оцененными в соответствии с МСФО, и оцененными в соответствии с нормативными правилами. По состоянию на 31 декабря 2011 года разница составила 25,927 тысяч тенге (не аудировано) и в основном относится к кредитам, выданным клиентам (резервы под обесценение по МСФО больше резервов под обесценение, оцененных в соответствии с нормативными правилами).

30 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2011 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 4,141,088 тысяч тенге (2010 год: 685,954 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 22,402,695 акций (2010 год: 15,623,288), и определяется следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в тыс. тенге	4,141,088	685,954
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	20,500,000	15,500,000
Влияние акций, выпущенных в течение года	1,902,695	123,288
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	22,402,695	15,623,288
Базовая прибыль на акцию (тенге)	185	44

Группа не имеет ценных бумаг, потенциально имеющих разводняющий эффект.

31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности, являются рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности.

(а) Политика и процедуры Группы по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками направлена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с учетом изменений условий рынка, предлагаемых продуктов и услуг и применения лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он предоставляет соответствующие отчеты непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами («КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала структуру иерархии кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) в целях осуществления мониторинга рыночного риска своих торговых позиций.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

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

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года						
АКТИВЫ						
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	412,679	260,648	1,987,166	1,646,208	-	4,306,701
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,056,270	14,186,996	8,125,263	15,377,555	1,957,323	40,703,407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	209,593	72,097	741,726	1,023,416
Кредиты, выданные клиентам	40,310,277	65,861,868	71,051,621	117,113,600	43,807,196	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	587,566	5,075,224	-	5,662,790
	41,779,226	80,309,512	81,961,209	139,284,684	46,506,245	389,840,876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8,363,705	1,293,600	7,972,000	98,654	33,084	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	70,110,215	43,170,257	107,568,185	75,087,841	5,041,990	300,978,488
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,321	105,835	2,954,951	2,854,828	2,510,074	8,549,009
Субординированный долг	1,082,084	-	481,304	2,791,134	9,355,623	13,710,145
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,589,041	-	-	-	-	18,589,041
	98,268,366	44,569,692	118,976,440	80,832,457	16,940,771	359,587,726
	(56,489,140)	35,739,820	(37,015,231)	58,452,227	29,565,474	30,253,150

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,407,687	1,917,286	1,521,583	-	-	6,846,556
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,998,002	2,999,220	385,579	3,718,531	1,249,413	11,350,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	208,607	215,435	361,493	785,535
Кредиты, выданные клиентам	15,424,583	5,545,426	32,158,542	68,826,391	31,212,594	153,167,536
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	4,153,283	4,148,338	2,265,424	10,567,045
	21,830,272	10,461,932	38,427,594	76,908,695	35,088,924	182,717,417
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	281,976	1,584,978	1,770,009	8,093,670	253,847	11,984,480
Текущие счета и депозиты клиентов	13,652,561	14,624,066	40,106,148	62,094,821	5,214,602	135,692,198
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,399	107,250	838,444	5,272,551	2,463,420	8,805,064
Субординированный долг	-	-	927,363	2,790,061	-	3,717,424
	14,057,936	16,316,294	43,641,964	78,251,103	7,931,869	160,199,166
	7,772,336	(5,854,362)	(5,214,370)	(1,342,408)	27,157,055	22,518,251

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние ставки вознаграждения**

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

	2011 г.			2010 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Эквиваленты денежных средств	0.24	0.01	0.01	0.03	0.01	0.01
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9.0	3.8	-	10.5	3.2	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2.9	5.6	-	3.2	4.9	5.6
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	-	-	5.7	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.0	13.8	14.0	15.4	16.0	16.5
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6.1	-	2.5	6.9	7.8	6.3
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Счета типа «Востро»	4.5	-	-	7.5	-	-
- Срочные депозиты	7.4	2.0	3.0	10.5	3.2	8.5
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1.6	-	-	2.0	0.2	0.1
- Срочные депозиты	7.8	6.6	6.5	9.5	7.9	7.8
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.9	-	-	8.1	2.2	-
Субординированный долг	9.4	-	ЕвроЛИБОР +4.75	7.5	-	ЕвроЛИБОР +4.75
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1.1	-	-	-	-	-

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

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

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	305,864	305,864	(2,359)	(2,359)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(305,864)	(305,864)	2,359	2,359

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения с использованием модифицированной дюрации, может быть представлен следующим образом:

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	526,512	567,444	138,787	144,166
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(526,512)	(567,444)	(138,787)	(144,166)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	7,592,095	6,783,203	4,068,754	766,477	120,831	19,331,360
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,279,562	-	2,662,449	5	-	13,942,016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39,281,601	-	2,093,648	-	111,818	41,487,067
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,085,732	-	1,647,369	-	-	2,733,101
Кредиты, выданные клиентам	313,566,634	1,128,867	22,728,717	720,344	-	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,075,224	587,566	-	-	-	5,662,790
Прочие финансовые активы	4,150,544	52,386	429,412	69,511	-	4,701,853
Всего финансовых активов	382,031,392	8,552,022	33,630,349	1,556,337	232,649	426,002,749
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Правительства Республики Казахстан	15,488	-	-	-	-	15,488
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,980,818	81,859	757,884	940,482	-	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	302,586,752	7,511,313	32,215,124	429,044	133	342,742,366
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,549,009	-	-	-	-	8,549,009
Субординированный долг	15,300,141	901,084	-	-	-	16,201,225
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,589,041	-	-	-	-	18,589,041
Прочие финансовые обязательства	354,216	96	1,535	95	91	356,033
Всего финансовых обязательств	361,375,465	8,494,352	32,974,543	1,369,621	224	404,214,205
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	20,655,927	57,670	655,806	186,716	232,425	21,788,544

31 · Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	10,728,719	4,314,045	10,347,751	1,157,486	9,989	26,557,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,330,460	-	2,516,091	5	-	6,846,556
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	10,930,107	337,600	1,061,330	-	144,234	12,473,271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,066,675	-	1,475,000	-	-	2,541,675
Кредиты, выданные клиентам	133,122,003	809,516	19,236,017	-	-	153,167,536
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10,211,836	262,391	92,818	-	-	10,567,045
Прочие финансовые активы	2,460,971	28,739	446,670	62,271	-	2,998,651
Всего финансовых активов	172,850,771	5,752,291	35,175,677	1,219,762	154,223	215,152,724
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Правительства Республики Казахстан	51,186	-	-	-	-	51,186
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,557,522	145,868	273,312	1,007,778	-	11,984,480
Текущие счета и депозиты клиентов	137,456,202	4,635,248	34,411,053	177,253	298	176,680,054
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,805,064	-	-	-	-	8,805,064
Субординированный долг	5,542,088	925,336	-	-	-	6,467,424
Прочие финансовые обязательства	288,985	53	9,555	80	52	298,725
Всего финансовых обязательств	162,701,047	5,706,505	34,693,920	1,185,111	350	204,286,933
Влияние производных инструментов	-	118,128	(117,705)	-	-	423
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	10,149,724	163,914	364,052	34,651	153,873	10,866,214

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	52,464	52,464	29,124	29,124
10% рост курса евро по отношению к тенге	4,614	4,614	13,113	13,113
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	14,937	14,937	2,772	2,772

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост котировок ценных бумаг	78,366	245,201	112,253	287,867
10% снижение котировок ценных бумаг	(78,366)	(245,201)	(112,253)	(287,867)

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	10,950,165	21,412,361
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	13,942,016	6,846,556
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	40,703,407	11,716,768
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,023,416	785,535
Кредиты, выданные клиентам	338,144,562	153,167,536
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,662,790	10,567,045
Прочие финансовые активы	4,701,853	2,998,651
Всего максимального уровня риска	415,128,209	207,494,452

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (2010 год: не имеет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) Риск ликвидности

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

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

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

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

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	59	-	15,429	-	-	-	15,488	15,488
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	536,319	1,487,318	8,779,967	10,089,804	179,819	-	21,073,227	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	61,225,661	45,805,822	162,730,521	76,932,430	9,417,710	-	356,112,144	342,742,366
Выпущенные долговые ценные бумаги	226,669	373,202	3,539,701	4,250,302	4,372,036	-	12,761,910	8,549,009
Субординированный долг	185,321	8,643	1,523,933	6,116,533	10,116,451	2,491,080	20,441,961	16,201,225
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,589,956	-	-	-	-	-	18,589,956	18,589,041
Прочие финансовые обязательства	168,703	183,753	3,577	-	-	-	356,033	356,033
Всего обязательств	80,932,688	47,858,738	176,593,128	97,389,069	24,086,016	2,491,080	429,350,719	404,214,205
Забалансовые обязательства кредитного характера	113,978,871	-	-	-	-	-	113,978,871	113,978,871

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	20,480	32,093	-	-	52,573	51,186
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	283,231	1,606,137	1,840,898	9,822,478	321,624	-	13,874,368	11,984,480
Текущие счета и депозиты клиентов	54,735,136	14,700,119	40,731,866	67,261,622	5,756,974	-	183,185,717	176,680,054
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,968	108,733	873,218	6,438,839	3,144,556	-	10,689,314	8,805,064
Субординированный долг	-	-	265,471	4,772,428	-	2,500,000	7,537,899	6,467,424
Прочие финансовые обязательства	208,670	455	89,600	-	-	-	298,725	298,725
Всего обязательств	55,351,005	16,415,444	43,821,533	88,327,460	9,223,154	2,500,000	215,638,596	204,286,933
Забалансовые обязательства кредитного характера	30,227,909	-	-	-	-	-	30,227,909	30,227,909

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

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан депозиторы имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 45,805,822 тысяч тенге (2010 год: 14,624,066 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения от 3 до 12 месяцев: 112,384,304 тысяч тенге (2010 год: 40,106,148 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 86,350,140 тысяч тенге (2010 год: KZT 67,309,423 тысячи тенге).

Тем не менее руководство верит, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств.

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	19,331,360	-	-	-	-	-	-	19,331,360
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	427,776	260,648	1,985,709	1,632,400	-	9,635,483	-	13,942,016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	210,749	11,219,111	11,093,147	16,342,671	1,837,729	783,660	-	41,487,067
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	209,593	72,097	741,726	1,709,685	-	2,733,101
Кредиты, выданные клиентам	30,062,072	65,861,868	71,051,621	117,113,600	43,807,196	-	10,248,205	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	587,566	5,075,224	-	-	-	5,662,790
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8,877,557	-	8,877,557
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1,267,483	-	1,267,483
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	227,076	-	227,076
Прочие активы	5,511,053	20,890	1,219,525	-	-	441,283	123,545	7,316,296
Всего активов	55,543,010	77,362,517	86,147,161	140,235,992	46,386,651	22,942,227	10,371,750	438,989,308

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	59	-	15,429	-	-	-	-	15,488
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	200,037	634,043	8,027,572	8,899,391	-	-	-	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	60,570,045	43,170,257	157,914,402	75,699,148	5,388,514	-	-	342,742,366
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,321	105,835	2,954,951	2,854,828	2,510,074	-	-	8,549,009
Субординированный долг	181,000	-	481,304	3,692,218	9,355,623	2,491,080	-	16,201,225
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	9,381	-	-	-	-	9,381
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,589,041	-	-	-	-	-	-	18,589,041
Прочие обязательства	698,409	190,551	1,468,572	-	-	-	-	2,537,532
Всего обязательств	80,361,912	44,100,686	170,871,611	91,145,585	17,254,211	2,491,080	-	405,225,085
Чистая позиция	(24,818,902)	33,261,831	(84,724,450)	49,090,407	29,132,440	20,485,309	10,371,750	32,764,223

По состоянию на 31 декабря 2011 года, как видно из таблицы выше, Банк имел отрицательную накопленную чистую позицию в сумме 76,281,521 тысячу тенге в период до одного года. Руководство считает, что следующие факты покрывают данный разрыв в ликвидности:

- Руководство проанализировало уровень счетов клиентов, включая срочные депозиты, за период прошедших трех лет, в течение которого в Банке наблюдался рост депозитной базы для дальнейшей деятельности Банка;
- Банк зарегистрировал в КФН третью программу по выпуску субординированных облигаций №Е08 от 10 августа 2011 года на общую сумму 100,000,000 тысяч тенге. В феврале 2012 года в рамках данной программы Банк разместил субординированные облигации на сумму 5,000,000 тысяч тенге (примечание 39);
- Руководство Банка управляет риском ликвидности, используя для расчетов методологию VaR для оценки показателей стабильности текущих счетов. Департамент рисков на ежедневной основе проводит мониторинг стабильности текущих счетов.

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	26,557,990	-	-	-	-	-	-	26,557,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,407,687	1,917,286	1,521,583	-	-	-	-	6,846,556
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,998,425	2,999,220	385,579	3,718,531	1,237,108	1,122,526	12,305	12,473,694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	208,607	215,435	361,493	1,756,140	-	2,541,675
Кредиты, выданные клиентам	15,424,583	5,545,426	32,158,542	68,826,391	24,233,955	-	6,978,639	153,167,536
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	4,153,283	4,148,338	2,199,057	-	66,367	10,567,045
Инвестиции в ассоциированное предприятие	-	-	-	-	-	167,650	-	167,650
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	30,935	-	30,935
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7,958,700	-	7,958,700
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1,267,483	-	1,267,483
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	43,650	-	43,650
Прочие активы	4,074,788	-	7,421	-	-	423,027	45,729	4,550,965
Всего активов	52,463,473	10,461,932	38,435,015	76,908,695	28,031,613	12,770,111	7,103,040	226,173,879

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

гйс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	20,328	30,858	-	-	-	51,186
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	281,976	1,584,978	1,770,009	8,093,670	253,847	-	-	11,984,480
Текущие счета и депозиты клиентов	54,640,417	14,624,066	40,106,148	62,094,821	5,214,602	-	-	176,680,054
Субординированный долг	-	-	252,027	3,715,397	-	2,500,000	-	6,467,424
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,399	107,250	838,444	5,272,551	2,463,420	-	-	8,805,064
Прочие обязательства	755,127	455	95,152	-	-	-	-	850,734
Всего обязательств	55,800,919	16,316,749	43,082,108	79,207,297	7,931,869	2,500,000	-	204,838,942
Чистая позиция	(3,337,446)	(5,854,817)	(4,647,093)	(2,298,602)	20,099,744	10,270,111	7,103,040	21,334,937

32 Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

32 Управление капиталом, продолжение

На 31 декабря 2011 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2011 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 - 7%, k1.2 – 8% и k2- 12%.

33 Условные обязательства

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	83,366,230	18,404,731
Гарантии	30,539,281	11,357,388
Аккредитивы	-	381,255
Обязательства по кредитным картам	73,360	84,535
	<u>113,978,871</u>	<u>30,227,909</u>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года 32,681,062 тысяч тенге данных обязательств приходится на 6 клиентов, из которых 17,633,580 тысяч тенге представляют отзывные обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Сроком менее 1 года	223,664	203,788
	<u>223,664</u>	<u>203,788</u>

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

В течение отчетного года сумма в размере 2,625,043 тысяч тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (2010 год: 2,155,263 тысяч тенге).

35 Потенциальные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

35 Потенциальные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

36 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, осуществляющей окончательный контроль над Группой, является г-н Джаксыбеков А.Р., который передал управление г-же Джаксыбековой Л.И. в соответствии с договором доверительного управления. Конечная контролирующая сторона Группы не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнское предприятие Группы АО «Корпорация «Цесна» (далее, «Материнское предприятие») готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	14,199	8,566
Члены Правления	285,866	111,759
	300,065	120,325

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния, %	2010 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	181,592	10.27	127,784	10.87
Резерв под обесценение	(988)	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	938,204	9.30	433,352	10.24
Прочие обязательства	8,153	-	8,750	-
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	10,000	-	10,000	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	11,277	9,150
Процентные расходы	(50,105)	(37,141)
Убытки от обесценения	(988)	-

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, ассоциированную компанию, дочерние предприятия Материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Ассоциированная компания		Прочие*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам:									
- в казахстанских тенге:									
основной долг	-	-	25,765	14.00	-	-	6,122,444	12.27	6,148,209
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(34,342)	-	(34,342)
- в долларах США:									
основной долг	-	-	-	-	-	-	41,393	11.25	41,393
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(7,899)	-	(7,899)
- в прочей валюте:									
основной долг	-	-	-	-	-	-	720,344	11.00	720,344
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	308,327	-	-	-	1,413	-	309,740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	861,871	5.67	263,841	2.69	-	-	1,214,113	9.86	2,339,825
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	143,204	7.43	143,204
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	377,764	7.93	377,764

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Ассоциированные компании		Прочие*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении									
Гарантии полученные	20,589	-	-	-	-	-	-	-	20,589
Условные обязательства	-	-	20,000	-	-	-	115,468	-	135,468
Консолидированный отчет о совокупном доходе									
Процентные доходы	-		13,787		-		580,301		594,088
Процентные расходы	(41,740)		(9,003)		(7)		(87,392)		(138,142)
Комиссионные доходы	1,515		15,189		560		37,862		55,126
Доход от инвестиций в ассоциированное предприятие	-		-		16,881		-		16,881
Прочие общие и административные расходы	(785,542)		(183,094)		(62,699)		(2)		(1,031,337)

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

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

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Ассоциированная компания		Прочие*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Инвестиции в ассоциированное предприятие	-	-	-	-	155,183	-	-	-	155,183
Кредиты, выданные клиентам:									
- в казахстанских тенге:									
основной долг	-	-	149,768	14.33	-	-	8,503,464	14.1	8,653,232
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(145,224)	-	(145,224)
- в долларах США:									
основной долг	-	-	-	-	-	-	4,400	14.0	4,400
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(54)	-	(54)
Прочие активы	-	-	184,321	-	56,913	-	43,636	-	284,870
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	477,205	9.1	148,236	3.34	1,015	-	1,337,510	10.23	1,963,966
- в долларах США	177,224	6.9	-	-	-	-	651,176	8.3	828,400

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Ассоциированная компания		Прочие*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении									
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	1,001,344	-	1,001,344
Гарантии полученные	110,866	-	-	-	-	-	-	-	110,866
Условные обязательства	-	-	37,118	-	-	-	140,591	-	177,709
Консолидированный отчет о совокупном доходе									
Процентные доходы	141,008		26,347		-		1,217,757		1,385,112
Процентные расходы	(94,055)		(12,393)		(2,264)		(179,813)		(288,525)
Комиссионные доходы	1,250		10,888		570		32,650		45,358
Доход от инвестиций в ассоциированное предприятие	-		-		12,467		-		12,467
Прочие общие и административные расходы	(770,719)		(97,432)		(22,835)		-		(890,986)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Предназна- ченные для торговли	Удерживае- мые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, ограженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	19,331,360	-	-	19,331,360	19,331,360
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	13,942,016	-	-	13,942,016	13,942,016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,487,067	-	-	-	-	41,487,067	41,487,067
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,733,101	-	2,733,101	2,733,101
Кредиты, выданные клиентам	-	-	338,144,562	-	-	338,144,562	346,262,398
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
- облигации Правительства Республики Казахстан	-	4,408,238	-	-	-	4,408,238	4,441,116
- корпоративные облигации	-	1,254,552	-	-	-	1,254,552	1,259,079
Прочие финансовые активы	-	-	4,701,853	-	-	4,701,853	4,701,853
	41,487,067	5,662,790	376,119,791	2,733,101	-	426,002,749	434,157,990
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	15,488	15,488	15,488
Счета, депозиты и кредиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	17,761,043	17,761,043	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	342,742,366	342,742,366	347,099,541
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	8,549,009	8,549,009	7,115,019
Субординированный долг	-	-	-	-	16,201,225	16,201,225	14,584,524
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	18,589,041	18,589,041	18,589,041
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	356,033	356,033	356,033
	-	-	-	-	404,214,205	404,214,205	405,520,689

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	26,557,990	-	-	26,557,990	26,557,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	6,846,556	-	-	6,846,556	6,846,556
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,473,694	-	-	-	-	12,473,694	12,473,694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,541,675	-	2,541,675	2,541,675
Кредиты, выданные клиентам	-	-	153,167,536	-	-	153,167,536	158,132,736
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
- облигации Правительства Республики Казахстан	-	8,371,474	-	-	-	8,371,474	8,264,692
- корпоративные облигации	-	2,195,571	-	-	-	2,195,571	1,389,027
Прочие финансовые активы	-	-	2,998,651	-	-	2,998,651	2,998,651
	12,473,694	10,567,045	189,570,733	2,541,675	-	215,153,147	219,205,021
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	51,186	51,186	51,186
Счета, депозиты и кредиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	11,984,480	11,984,480	11,984,480
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	176,680,054	176,680,054	197,693,716
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	8,805,064	8,805,064	8,805,064
Субординированный долг	-	-	-	-	6,467,424	6,467,424	5,923,417
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	298,725	298,725	298,725
	-	-	-	-	204,286,933	204,286,933	224,756,588

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,427,121	38,059,946	41,487,067
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	269,567	753,849	1,023,416
- Инвестиции в долевые инструменты	-	1,688,741	1,688,741
	3,696,688	40,502,536	44,199,224

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые инструменты, включенные в Уровень 2, включают государственные ценные бумаги балансовой стоимостью 34,979,565 тысяч тенге.

Ценные бумаги, зарегистрированные на КФБ, но для которых отсутствует активный рынок по состоянию на 31 декабря 2011 года, классифицируются в составе уровня 2 в иерархии оценок справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	510,256	11,963,438	12,473,694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	785,535	785,535
- Инвестиции в долевые инструменты	-	1,756,140	1,756,140
	510,256	14,505,113	15,015,369

Ценные бумаги, зарегистрированные на КФБ, но рынок для которых не является активным по состоянию на 31 декабря 2010 года, классифицируются в составе уровня 2 в иерархии оценок справедливой стоимости.

38 Приобретение дочерней компании под совместным контролем

11 ноября 2011 года Группа приобрела у материнской компании 18.86% акций в ассоциированном предприятии АО «Цесна Капитал» за 267,050 тысяч тенге, уплаченных денежными средствами.

Основными видами деятельности являются брокерская и дилерская деятельность.

38 Приобретение дочерней компании под совместным контролем, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2011 года доля владения Группы в уставном капитале АО «Цесна Капитал» составляет 67.86%.

Операция происходила под совместным контролем (Материнская компания Группы владеет оставшейся частью акций АО «Цесна Капитал»). Вследствие этого, разница между чистыми идентифицируемыми активами и возмещением уплаченным была признана напрямую в составе капитала как дополнительно оплаченный капитал.

В результате приобретения дочерней компании чистая прибыль за год уменьшилась на 4,930 тысяч тенге.

Активы и обязательства приобретенной дочерней компании, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом.

тысяч тенге	Суммы, признанные по состоянию на дату выбытия
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	348,674
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	261,053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,068
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	48,015
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	43,226
Дебиторская задолженность по текущему налогу	276
Основные средства и нематериальные активы	29,419
Требования по отложенному налогу	442
Прочие активы	4,179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие обязательства	(931)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	768,421
Возмещение выплаченное	(267,050)
Текущая балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию 49%	(228,631)
Доля неконтролирующих акционеров	(246,971)
Дополнительно оплаченный капитал	25,769
Денежные средства поступившие	348,674
Чистое поступление денежных средств	81,624

39 События, произошедшие после отчетной даты

В феврале 2012 года Группа разместила субординированные облигации на сумму 5,000,000 тысяч тенге как первый транш третьего выпуска с 8% ставкой купона.