

KPMG COPY

АО «Цеснабанк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2012 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 12-92



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Цеснабанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и его дочерних компаний (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют 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 проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты 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
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 2013 года

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	56,227,637	34,630,413
Процентные расходы	4	(27,660,742)	(19,058,295)
Чистый процентный доход		28,566,895	15,572,118
Комиссионные доходы	5	8,165,623	5,111,743
Комиссионные расходы	6	(1,401,104)	(443,778)
Чистый комиссионный доход		6,764,519	4,667,965
Заработанные страховые премии, нетто	7	2,862,190	453,571
Страховые претензии начисленные, нетто	8	(723,918)	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	251,240	(560,539)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	10	1,970,741	1,201,201
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		74,533	-
Дивидендный доход		18,415	39,624
Доход от инвестиции в ассоциированную компанию		-	16,881
Прочие доходы		42,010	207,703
Прочий операционный доход		4,495,211	1,358,441
Убытки от обесценения	11	(8,165,121)	(3,124,498)
Расходы на персонал	12	(8,521,173)	(5,589,816)
Прочие общие и административные расходы	13	(9,254,307)	(7,509,402)
Прочие операционные расходы		(25,940,601)	(16,223,716)
Прибыль до налогообложения		13,886,024	5,374,808
Расход по подоходному налогу	14	(3,008,286)	(1,235,296)
Прибыль за год		10,877,738	4,139,512


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

Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся:		
- акционерам Банка	10,872,334	4,141,088
- неконтролирующим акционерам	5,404	(1,576)
Прибыль за год	10,877,738	4,139,512
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	17,270	32,251
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(74,533)	-
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(78,453)	3,953
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом подоходного налога	(135,716)	36,204
Общий совокупный доход за отчетный год	10,742,022	4,175,716
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- акционерам Банка	10,735,906	4,177,292
- неконтролирующим акционерам	6,116	(1,576)
Всего совокупного дохода за год	10,742,022	4,175,716
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	31	185

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 92, была одобрена Правлением 16 апреля 2013 года.


 Г-н Жаксыбек Д.Ә.
 Председатель Правления




 Багаутдинова Н.М.
 Главный бухгалтер

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

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	35,437,119	19,331,360
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16	15,578,350	13,942,016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	17	31,092,844	22,032,037
- обремененные залогом по сделкам «репо»	17	-	19,455,030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	18	5,600,340	2,534,550
- обремененные залогом по сделкам «репо»	18	-	198,551
Кредиты, выданные клиентам	19	480,438,042	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Группы	20	18,073,395	5,546,005
- обремененные залогом по сделкам «репо»	20	-	116,785
Основные средства и нематериальные активы	21	10,823,149	8,877,557
Инвестиционная собственность	22	1,267,483	1,267,483
Текущий налоговый актив		154,710	-
Отложенный налоговый актив	14	-	227,076
Прочие активы	23	22,966,988	7,316,296
Итого активов		621,432,420	438,989,308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан		-	15,488
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	24	7,786,891	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	25	518,429,918	342,742,366
Долговые ценные бумаги выпущенные	26	8,970,263	8,549,009
Субординированный долг	27	30,107,734	16,201,225
Текущее налоговое обязательство		-	9,381
Отложенное налоговое обязательство	14	253,099	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	28	-	18,589,041
Прочие обязательства	29	7,449,176	2,357,532
Итого обязательств		572,997,081	406,225,085
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	32,409,788	27,480,830
Дополнительный оплаченный капитал		27,675	27,539
Резерв по переоценке основных средств		12,191	13,247
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(27,983)	29,992
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		-	78,453
Резерв по общим банковским рискам		6,989,704	2,843,529
Нераспределенная прибыль		8,772,453	2,045,238
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы		48,183,828	32,518,828
Доля неконтролирующих акционеров		251,511	245,395
Всего капитала		48,435,339	32,764,223
Всего обязательств и капитала		621,432,420	438,989,308

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	49,492,939	28,908,813
Процентные расходы	(28,420,278)	(18,020,932)
Комиссионные доходы	7,741,220	5,565,824
Комиссионные расходы	(1,486,927)	(544,537)
Чистые поступления заработанных страховых премий	2,903,735	1,095,470
Чистые страховые претензии уплаченные	(520,855)	
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	251,240	(308,345)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,966,471	1,163,423
Дивиденды полученные	18,295	39,624
Поступления по прочим доходам	39,762	207,692
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(16,897,300)	(12,492,643)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы	2,470,913	(6,168,050)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(4,003,360)	(768,768)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,476,425	(28,987,602)
Кредиты, выданные клиентам	(146,540,392)	(180,684,453)
Прочие активы	(1,945,383)	(1,855,269)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(15,429)	(35,757)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(9,649,050)	5,550,209
Текущие счета и депозиты клиентов	173,717,571	165,735,153
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(18,586,009)	18,589,041
Прочие обязательства	2,248,860	(44,862)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	23,262,448	(23,055,969)
Подоходный налог уплаченный	(2,664,084)	(1,370,167)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	20,598,364	(24,426,136)

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3,894,138)	(355,119)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,940,996	200,000
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(24,154,201)	(1,046,719)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	11,681,310	4,343,497
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,433,100)	(1,871,288)
Поступления от продажи основных средств	12,442	-
Возмещаемый аванс	(6,767,100)	-
Приобретение дополнительной доли в инвестициях в ассоциированную компанию	-	(44,100)
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	-	81,624
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(23,613,791)	1,307,895
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированного долга	15,835,803	9,479,510
Погашение субординированного долга	(2,244,588)	(42,880)
Погашение долговых ценных бумаг	(2,961,730)	(872,218)
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	3,387,824	495,785
Поступления от выпуска акционерного капитала	5,040,000	7,000,000
Выкуп собственных акций	(111,042)	(19,170)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	18,946,267	16,041,027
Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	15,930,840	(7,077,214)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	174,919	(149,416)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	19,331,360	26,557,990
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года (Примечание 15)	35,437,119	19,331,360

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	Накоплен									
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный опла- ченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Резерв по общим банковс- ким рискам	Нераспре- деленная прибыль (накоплен- ный дефицит)	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	27,480,830	27,539	13,247	29,992	78,453	2,843,529	2,045,238	245,395	32,518,828	32,764,223
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	10,872,334	5,404	10,872,334	10,877,738
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	16,558	-	-	-	712	16,558	17,270
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(74,533)	-	-	-	-	(74,533)	(74,533)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	(1,056)	-	-	-	1,056	-	-	-
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(78,453)	-	-	-	(78,453)	(78,453)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	(1,056)	(57,975)	(78,453)	-	1,056	712	(136,428)	(135,716)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(1,056)	(57,975)	(78,453)	-	10,873,390	6,116	10,735,906	10,742,022
Итого совокупного дохода за год	-	-	(1,056)	(57,975)	(78,453)	-	10,873,390	6,116	10,735,906	10,742,022
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	5,040,000	-	-	-	-	-	-	-	5,040,000	5,040,000
Выпуск акций	(111,042)	136	-	-	-	-	-	-	(110,906)	(110,906)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	4,146,175	(4,146,175)	-	-	-
Перевод между резервами (Примечание 30(д))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	32,409,788	27,675	12,191	(27,983)	-	6,989,704	8,772,453	251,511	48,183,828	48,435,339

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

Капитал, причитающийся акционерам Группы

тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих наличию для продажи		Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		Резерв по общим банковским рискам		Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		Доля неконтролирующих акционеров		Всего
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке имеющихся в наличию для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих наличию для продажи	Резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским рискам	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего			
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	-	21,334,937	
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	4,141,088	4,141,088	(1,576)	4,139,512	-	4,139,512	
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличию для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	32,251	-	-	-	32,251	-	32,251	-	32,251	
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	3,953	-	-	3,953	-	3,953	-	3,953	
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога	-	(882)	(882)	-	-	-	882	-	-	-	-	-	
Итого прочего совокупного дохода	-	(882)	(882)	32,251	3,953	-	882	36,204	-	36,204	-	36,204	
Итого совокупного дохода за год	-	(882)	(882)	32,251	3,953	-	4,141,970	4,177,292	(1,576)	4,175,716	-	4,175,716	
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	7,000,000	-	-	-	-	-	-	7,000,000	-	7,000,000	-	7,000,000	
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Приобретение дочерней компании под общим контролем	-	25,769	-	-	-	-	-	25,769	-	246,971	246,971	272,740	
Элиминирование собственных выкупленных акций при приобретении дочерней компании	(19,170)	-	-	-	-	-	-	(19,170)	-	(19,170)	-	(19,170)	
Перевод между резервами (Примечание 30(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	-	32,764,223	

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) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и его дочерних компаний (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 Банка 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 дочернюю компанию «Tsesna International B.V.», являющуюся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 компании – «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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк получил контроль над АО «Цесна Капитал». 11 ноября 2011 года Банк приобрел дополнительные 18.86% акций ассоциированной компании АО «Цесна Капитал». По состоянию на 31 декабря 2011 года доля владения Банка в АО «Цесна Капитал» составляет 67.86% акционерного капитала. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел дополнительные 8.9% акций в АО «Цесна Капитал». По состоянию на 31 декабря 2012 года доля владения Банка в АО «Цесна Капитал» составляет 76.80% акционерного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 21 филиал (в 2011 году: 19) и 103 отделения (в 2011 году: 84), 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) Организационная структура и деятельность, продолжение

Далее представлены основные дочерние компании Группы:

Название	Страна учреждения	Основные виды деятельности	Доля владения, %	
			2012 г.	2011 г.
«Tsesna International B.V.»	Нидерланды	Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100.00	100.00
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая Компания АО «Цесна Гарант»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «Цесна Капитал»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	76.80	67.86

По состоянию на 31 декабря 2012 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна» и АО «Накопительный пенсионный фонд «Республика» владели соответственно 48.94%, 15.91% и 9.24% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (в 2011 году: АО «Корпорация «Цесна» владело 64.31%). Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% акций, находящихся в обращении.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Группы преимущественно локализуется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и нормативная базы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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.

Данные финансовой отчетности были округлены до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих 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.

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

- оценка обесценения кредитов - Примечание 19
- обесценение инвестиций, удерживаемых до срока погашения – Примечание 20
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 38.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Сделки по объединению бизнеса отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвилла 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(i) Объединения бизнеса, продолжение

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 компании

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) Компании специального назначения

Компании специального назначения (КСН) представляют собой предприятия, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность КСН консолидируется, если в результате оценки содержания отношений Группы с данной компанией, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует КСН.

(iv) Приобретения компаний, находящихся под совместным контролем

Активы и обязательства, приобретенные в результате приобретения контрольных долей в компании, находящейся под контролем выгодоприобретателей 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.

(v) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

(vi) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нерезализованные 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

(vii) 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 капитал в дочерней компании, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

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

(в) 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 на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на вознаграждение, начисленное по эффективной ставке вознаграждения, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату 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

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений их справедливой стоимости, и используются Группой для управления краткосрочными обязательствами. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности их 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.

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; или
- 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые 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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые 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 производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

Все финансовые обязательства, за исключением 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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 оценивают факторы риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

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

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсующие 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, отражается в составе прибыли или убытка

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

- 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 составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vii) Прекращение признания

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

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

(д) 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.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

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.

(е) 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, непосредственно в состав капитала, 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 участков земли и 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 непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

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. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация, продолжение

- здания	25 - 55 лет
- компьютерное оборудование	5 - 10 лет
- транспортные средства	7 лет
- прочее	2-20 лет.

(ж) 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 с

пециальное 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.

(з) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, 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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Обесценение активов, продолжение

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

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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

(iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющих 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 гудвилла 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 расчете ценности от использования ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(v) *Нефинансовые активы, продолжение*

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 гудвилла, не восстанавливаются.

(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 потребуется 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 в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо передано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(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 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Обязательства кредитного характера, продолжение

- 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.

(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 Группой собственных акций, признаваемых в составе капитала, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iv) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены.

(н) Налогообложение

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

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли за отчетный год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: 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 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. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

(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 финансовых инструментов, оцениваемых 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 затраты по сделкам 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, когда соответствующая услуга уже предоставлена.

Дивидендный доход 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 признается как неотъемлемая часть общей суммы расходов по договорам операционной на протяжении всего срока действия аренды.

(п) Сегментная отчетность

Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из двух операционных бизнес сегментов в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты»: банковская и страховая деятельность. Сегмент по страховой деятельности не раскрывается отдельно в консолидированной финансовой отчетности, так как не превышает количественных лимитов, установленных 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее, «страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (страховой случай) негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых компенсаций. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

(ii) Признание и оценка договоров

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того имеют ли они отношение, в целом или частично, к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой, включающей комиссию посредников, и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премии, переданной на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или дальнейших финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров, продолжение

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также связанных внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(iii) Активы по перестрахованию

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие в результате заключения договоров по перестрахованию, учитываются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, так как соглашения по перестрахованию не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Активами по перестрахованию признаются права только по тем договорам, которые приводят к существенному переводу страхового риска. Права по договорам, согласно которым не передается значительный страховой риск, учитываются как финансовые инструменты.

Переданные страховые премии по перестрахованию признаются в качестве расходов на такой основе, которая соответствует основам признания премий по соответствующим договорам страхования. По общему страхованию премии по перестрахованию относятся на расходы в течение периода действия покрытия перестрахования на основе ожидаемого характера перестраховываемых рисков. Незрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний-перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля компаний-перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию проверяются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования, продолжение

(iv) Расходы по договорам страхования

Расходы по договорам страхования включают прямые издержки, такие как комиссии, уплаченные страховым агентам и брокерам, и косвенные издержки, такие как административные расходы, связанные с обработкой предложений и выпуском страховых полисов.

Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

(v) Проверка адекватности обязательств

Проверка адекватности обязательств производится на каждую отчетную дату с целью определения того, что резервы по договорам страхования, являются достаточными. Текущие наилучшие оценки всех будущих контрактных потоков денежных средств и связанных расходов, таких как расходы по урегулированию убытков и инвестиционные доходы от активов, предназначенных для исполнения обязательств по резервам по договорам страхования, используются при проведении указанной проверки.

Если определен недостаток, создаются дополнительные резервы, если необходимо. Дефицит признается в составе прибыли или убытка за год.

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(c) 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 2012 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 принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО 27 (в редакции 2011 года) «Отдельная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Обновленный стандарт представляет существующие требования по учету и раскрытиям информации МСФО 27 (в редакции 2008 года) для отдельной финансовой отчетности с некоторыми пояснениями. Требования МСФО 28 (в редакции 2008 года) и МСФО 31 для отдельной финансовой отчетности были включены в МСФО 27 (ред. 2011 г.). Досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) разрешено при условии, что предприятие также досрочно начнет применение стандартов МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт 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 его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Остальные части данного стандарта ожидаются к выпуску в 2013 году. 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 анализироваться по мере осуществления соответствующего Проекта и выхода следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- 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 будет распространяться и на организации, в настоящее время подпадающие под требования ПКР-12. В соответствии с новой моделью трёхступенчатого контроля инвестор контролирует объект инвестирования, если он получает переменный доход в результате участия в объекте инвестирования или имеет право на получение такого дохода, если он может влиять на величину такого дохода благодаря своему влиянию на объект инвестирования и если существует взаимосвязь между его влиянием на объект инвестирования и величиной получаемого дохода. Порядок консолидации остаётся таким же, как в МСФО 27 (IFRS) (в редакции 2008 года). Если применение МСФО (IFRS) 10 не ведёт к изменению предыдущей консолидации или исключения из консолидации объекта инвестирования, то при первом применении стандарта не требуется вносить никаких корректировок в статьи бухгалтерского учёта. Если применение МСФО (IFRS) 10 влечёт за собой изменение консолидации или исключения из консолидации объекта инвестирования, то при переходе на новый стандарт организация должна либо полностью применять его ретроспективно начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если это неосуществимо, должна частично применять его ретроспективно, начиная с самого раннего периода, в котором такое применение возможно, при этом наиболее ранним периодом может быть и текущий период. Допускается досрочное применение МСФО 10, при условии что организация также применяет досрочно МСФО (IAS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IFRS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- 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. Участие определяется широко, как предусмотренное или не предусмотренное договором участие, которое подвергает предприятие риску, связанному с переменным доходом, зависящим от результатов деятельности другого предприятия. Расширенные и новые требования по раскрытию информации нацелены на то, чтобы пользователи финансовой отчетности предприятия имели возможность на основе этой информации оценить характер рисков, связанных с участием этого предприятия в других предприятиях, а также влияние, которое такое участие оказывает на финансовое положение, финансовые результаты деятельности предприятия и его потоки денежных средств. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако если предприятие решит досрочно применить МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, то оно также должно будет досрочно начать применение стандартов МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- 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 прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы Компания представляла статьи прочего совокупного дохода, 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 совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил для взаимозачета финансовых активов и обязательств; они в большей степени разъясняют критерии взаимозачета для устранения их непоследовательного применения. Поправки поясняют, что в настоящее время предприятия имеют юридически действительное право произвести взаимозачет, если это право не обусловлено будущим событием; оно юридически действительное и в ходе обычной хозяйственной деятельности, и в случае неисполнения обязательств, неплатежеспособности и банкротства предприятия и его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные поправки, выпущенные в рамках ежегодного Проекта «Усовершенствования к МСФО», были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	54,222,097	33,094,567
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,324,383	771,466
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	388,718	245,107
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	181,897	414,715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88,462	70,753
Денежные средства и их эквиваленты	22,080	33,805
	56,227,637	34,630,413
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,758,589)	(16,088,963)
Субординированный долг	(2,069,687)	(1,003,555)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(901,496)	(1,047,284)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(747,455)	(902,569)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(183,254)	(14,495)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	(261)	(1,429)
	(27,660,742)	(19,058,295)
	28,566,895	15,572,118

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Выдача гарантий и аккредитивов	3,378,917	1,215,340
Переводные операции	1,693,050	1,246,919
Снятие денежных средств	1,224,290	967,692
Операции с иностранной валютой	796,217	412,633
Расчетные операции	613,504	404,462
Инкассация	31,130	26,569
Комиссии по андеррайтингу и корпоративным финансам	-	82,348
Прочие	428,515	755,780
	8,165,623	5,111,743

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Страховые аквизиционные расходы	612,029	56,138
Комиссионные расходы по полученным депозитам	263,220	157,314
Переводные операции	135,034	104,438
Обслуживание карточных счетов клиентов	59,323	77,306
Страховые претензии начисленные, нетто	-	28,895
Прочие	331,498	19,687
	1,401,104	443,778

7 Заработанные страховые премии, нетто

	Обязательное страхование			Добровольное страхование			
	Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхо- вание имущества	Граждан- ская ответствен- ность	Транспорт и грузы	Прочие доброволь- ные виды страхования	Итого
2012 г.							
тыс. тенге	4,337,044	280,486	1,432,558	1,075,704	1,768,506	377,343	9,271,641
Начисленные страховые премии, брутто	(1,613,705)	70,815	(170,706)	97,723	(335,018)	84,954	(1,865,937)
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	2,723,339	351,301	1,261,852	1,173,427	1,433,488	462,297	7,405,704
Заработанные страховые премии, брутто	(2,003,267)	(19,730)	(890,690)	(932,059)	(1,468,742)	(59,696)	(5,374,184)
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	987,903	(91,062)	31,371	(165,248)	199,241	(131,535)	830,670
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(1,015,364)	(110,792)	(859,319)	(1,097,307)	(1,269,501)	(191,231)	(4,543,514)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	1,707,975	240,509	402,533	76,120	163,987	271,066	2,862,190
Заработанные страховые премии, нетто							
	Обязательное страхование			Добровольное страхование			
	Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхо- вание имущества	Граждан- ская ответствен- ность	Транспорт и грузы	Прочие доброволь- ные виды страхования	Итого
2011 г.							
тыс. тенге	606,974	310,743	304,494	284,698	192,820	219,425	1,919,154
Начисленные страховые премии, брутто	(452,648)	(225,237)	(214,488)	(214,612)	(86,747)	(133,449)	(1,327,181)
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	154,326	85,506	90,006	70,086	106,073	85,976	591,973
Заработанные страховые премии, брутто	-	(122,430)	(114,238)	(206,670)	(8,589)	(187,498)	(639,425)
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	90,441	98,338	174,943	(134)	137,435	501,023
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(31,989)	(15,900)	(31,727)	(8,723)	(50,063)	(138,402)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	154,326	53,517	74,106	38,359	97,350	35,913	453,571
Заработанные страховые премии, нетто							

8 Страховые претензии начисленные, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Итого
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхованное имущество	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2012 г.							
тыс. тенге							
Страховые претензии начисленные	(285,905)	(32,454)	(14,858)	(17,437)	(81,343)	(92,399)	(524,396)
Изменения в резервах по понесенным, но незаявленным претензиям	(579,633)	(4,331)	(30,782)	573	(12,840)	(15,220)	(642,233)
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(24,632)	(467)	-	(265)	(6,093)	(6,709)	(38,166)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	480,877	-	(1)	(1)	-	2	480,877
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	(123,388)	(4,798)	(30,783)	307	(18,933)	(21,927)	(199,522)
Страховые начисленные претензии, нетто	(409,293)	(37,252)	(45,641)	(17,130)	(100,276)	(114,326)	(723,918)

В 2011 году Группа начислила страховые претензии, нетто, в 28,895 тысяч тенге, которые отражены в составе комиссионных расходов (Примечание б).

9 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Долевые финансовые инструменты	161,977	(321,175)
Долговые финансовые инструменты	89,263	(239,364)
	251,240	(560,539)

10 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,951,147	1,238,979
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	19,594	(37,778)
	1,970,741	1,201,201

11 Убытки от обесценения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 19)	7,693,513	1,714,505
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 20)	-	1,351,562
Забалансовые обязательства	1,079	(21,944)
Прочие активы (Примечание 23)	470,529	80,375
	8,165,121	3,124,498

12 Расходы на персонал

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	7,920,846	5,208,447
Налоги по заработной плате	600,327	381,369
	8,521,173	5,589,816

13 Прочие общие и административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Аренда	3,002,750	2,625,043
Износ и амортизация	883,396	603,436
Налоги, помимо подоходного налога	786,868	602,887
Реклама и маркетинг	695,040	365,489
Ремонт и техническое обслуживание	672,428	439,962
Взносы в фонд страхования депозитов	589,509	553,279
Транспортные расходы	371,533	224,542
Благотворительность	360,447	438,767
Охрана	344,557	215,105
Услуги связи и информационные услуги	316,267	222,546
Канцелярские принадлежности и офисное оборудование	314,720	173,566
Командировочные расходы	199,100	110,420
Профессиональные услуги	122,536	130,796
Расходы по инкассации	108,806	54,696
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	38,770	30,311
Почтовые и курьерские расходы	21,920	16,841
Услуги маркет-мейкера	16,581	89,293
Страхование	8,192	104,881
Прочее	400,887	507,542
	9,254,307	7,509,402

14 Расход по подоходному налогу

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(2,567,009)	(1,418,722)
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	38,898	-
	(2,528,111)	(1,418,722)
Отложенный налоговый актив		
Возникновение и восстановление временных разниц	(480,175)	(43,255)
Эффект от изменения налоговых ставок	-	226,681
Итого расхода по подоходному налогу	(3,008,286)	(1,235,296)

В 2012 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2011 году: 20%, за исключением дочерней страховой компании).

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

14 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2012 г.		2011 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	13,886,024	100	5,374,808	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(2,777,205)	(20)	(1,074,962)	(20)
Невычитаемые расходы	(231,081)	(2)	(387,015)	(7)
Эффект от изменения в налоговых ставках	-	-	226,681	4
	(3,008,286)	(22)	(1,235,296)	(23)

Отложенные налоговые активы и обязательства

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 отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2011 года. Отложенные налоговые активы по отношению к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, 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 подоходному налогу, 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 лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлено следующим образом.

2012 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Основные средства и нематериальные активы	(111,549)	107,920	(3,629)
Кредиты, выданные клиентам	(3,526)	(62,227)	(65,753)
Прочие активы	-	(301,763)	(301,763)
Прочие обязательства	233,039	(263,609)	(30,570)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	109,112	39,504	148,616
	227,076	(480,175)	(253,099)
2011 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
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

15 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	10,306,476	8,381,195
Счета типа «ностро» в НБРК	22,601,783	7,590,771
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	102,772	77,259
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,827,316	2,302,911
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	122,598	523,299
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	148,872	152,059
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	93,307	131,361
- без присвоенного кредитного рейтинга	71,066	68,886
Счета типа «ностро» в других банках	2,365,931	3,255,775
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	39,244	12,293
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,167	55,248
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	6,906	53
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	32,817	2,847
- без присвоенного кредитного рейтинга	80,795	33,178
Итого срочных депозитов в прочих банках	162,929	103,619
Итого денежных средств и их эквивалентов	35,437,119	19,331,360

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 2012 и 2011 годов Группа имеет один банк, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 22,601,783 тысячи тенге (в 2011 году: 7,590,771 тысяча тенге).

16 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	6,845,307	9,316,220
Кредиты и депозиты		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	399,985	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	321,128	274,339
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	25,485	319,095
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	168	319,483
- без присвоенного кредитного рейтинга	7,709,272	3,371,854
- дефолтные	48,130	48,130
Итого кредитов и депозитов	8,504,168	4,332,901
Сделки обратного РЕПО	277,005	341,025
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Чистые счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	15,578,350	13,942,016

16 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

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 2011 году: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

Сумма кредитов и депозитов, размещенных в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 1,660,994 тысячи тенге субординированного долга.

(а) Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2012 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 397,331 тысячу тенге (в 2011 году: 411,679 тысяч тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет один банк (2011 год: 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 2012 года составил 6,845,307 тысяч тенге (2011 год: 9,316,220 тысяч тенге).

(в) Обязательный резерв в НБРК

Согласно требованиям местного законодательства Группа обязана поддерживать определенные обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны размещаться либо на корреспондентских счетах в НБРК, либо в виде физической наличности, и поддерживаться с учетом двухнедельных остатков совокупных вкладов в НБРК и физической наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Удерживаемые Группой		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	24,156,643	7,293,228
Ноты НБРК	-	7,628,653
- Итого государственных облигаций	24,156,643	14,921,881
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,134,311	2,061,771
с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,716,701	3,208,455
с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	1,056,270
- Итого корпоративные облигации	6,851,012	6,326,496
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	62,771	624,867
Американские и Глобальные депозитарные расписки	22,418	158,793
Итого долевых инвестиций	85,189	783,660
	31,092,844	22,032,037
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя 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.

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 Группа выступает в качестве посредника.

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Удерживаемые Группой		
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	366,888	404,103
Итого государственных облигаций	366,888	404,103
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,135,602	420,762
Корпоративные облигации с рейтингом от «BB-» до «BB+»	301,115	-
Итого корпоративных облигаций	1,436,717	420,762
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,796,735	1,709,685
	5,600,340	2,534,550
Обремененные залогом по сделкам “репо”		
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	198,551
Итого государственных облигаций	-	198,551

По состоянию на 31 декабря 2012 года отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 20,843 тысячи тенге (в 2011 году: 20,944 тысячи тенге) состоят из некотируемых 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.

19 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	301,970,707	261,582,644
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	134,135,348	45,783,878
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	436,106,055	307,366,522
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	33,673,640	23,017,186
Потребительские кредиты	23,234,035	17,096,571
Кредиты на покупку автомобилей	4,115,217	1,151,352
Экспресс кредиты	1,206,821	1,225,229
Кредитные карты	89,053	98,271
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	62,318,766	42,588,609
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	498,424,821	349,955,131
Резерв под обесценение	(17,986,779)	(11,810,569)
Чистая сумма кредитов, выданных клиентам	480,438,042	338,144,562

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8,697,455	3,113,114	11,810,569
Чистое начисление	5,884,830	1,808,683	7,693,513
Влияние изменения валютных курсов	-	34,669	34,669
Списания	(1,507,063)	(48,149)	(1,555,212)
Восстановление ранее списанных остатков	7,094	20	7,114
Высвобождение дисконта с течением времени	(1,595)	(2,279)	(3,874)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13,080,721	4,906,058	17,986,779

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

	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

19 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 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	291,721,459	(3,099,970)	288,621,489	1.06
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные кредиты	4,532,138	(629,704)	3,902,434	13.89
- просроченные на срок менее 90 дней	6,101	(2,829)	3,272	46.37
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	3,509,524	(1,357,292)	2,152,232	38.67
- просроченные на срок более 1 года	2,201,485	(1,495,584)	705,901	67.94
Итого обесцененных или просроченных кредитов	10,249,248	(3,485,409)	6,763,839	34.01
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	301,970,707	(6,585,379)	295,385,328	2.18
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	123,256,791	(1,261,420)	121,995,371	1.02
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные кредиты	4,487,837	(868,627)	3,619,210	19.36
- просроченные на срок менее 90 дней	784,942	(160,000)	624,942	20.38
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,786,688	(1,251,113)	535,575	70.02
- просроченные на срок более 1 года	3,819,090	(2,954,182)	864,908	77.35
Итого обесцененных или просроченных кредитов	10,878,557	(5,233,922)	5,644,635	48.11
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	134,135,348	(6,495,342)	127,640,006	4.84
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	436,106,055	(13,080,721)	423,025,334	3.00

19 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				
- непросроченные	28,449,888	(279,082)	28,170,806	0.98
- просроченные на срок менее 30 дней	1,025,993	(154,605)	871,388	15.07
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	938,092	(277,276)	660,816	29.56
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	481,241	(282,468)	198,773	58.70
- просроченные на срок более 180 дней	2,778,426	(1,977,100)	801,326	71.16
Итого ипотечных кредитов	33,673,640	(2,970,531)	30,703,109	8.82
Потребительские кредиты				
- непросроченные	19,396,853	(70,121)	19,326,732	0.36
- просроченные на срок менее 30 дней	1,091,505	(41,049)	1,050,456	3.76
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	553,526	(109,068)	444,458	19.7
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	280,409	(123,170)	157,239	43.93
- просроченные на срок более 180 дней	1,911,742	(1,184,404)	727,338	61.95
Итого потребительских кредитов	23,234,035	(1,527,812)	21,706,223	6.58
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	3,880,379	(3,690)	3,876,689	0.10
- просроченные на срок менее 30 дней	38,431	(2,344)	36,087	6.10
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	22,084	(5,440)	16,644	24.63
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	21,420	(7,965)	13,455	37.18
- просроченные на срок более 180 дней	152,903	(67,670)	85,233	44.26
Итого кредитов на покупку автомобилей	4,115,217	(87,109)	4,028,108	2.12
Экспресс кредиты				
- непросроченные	864,887	(5,038)	859,849	0.58
- просроченные на срок менее 30 дней	9,494	(1,871)	7,623	19.71
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	8,068	(3,300)	4,768	40.90
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	9,067	(7,338)	1,729	80.93
- просроченные на срок более 180 дней	315,305	(299,970)	15,335	95.14
Итого экспресс кредитов	1,206,821	(317,517)	889,304	26.31
Кредитные карты				
- непросроченные	42,743	(140)	42,603	0.33
- просроченные на срок менее 30 дней	8,239	(69)	8,170	0.84
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	293	(11)	282	3.75
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	366	(14)	352	3.83
- просроченные на срок более 180 дней	37,412	(2,855)	34,557	7.63
Итого кредитных карт	89,053	(3,089)	85,964	3.47
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	62,318,766	(4,906,058)	57,412,708	7.87
Итого кредитов, выданных клиентам	498,424,821	(17,986,779)	480,438,042	3.61

19 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

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 или просроченные 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 или просроченных 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 или просроченные 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 или просроченных 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

19 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				
- непросроченные	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				
- непросроченные	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
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	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
Экспресс кредиты				
- непросроченные	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
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

В состав процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 1,163,559 тысячам тенге (в 2011 году: 1,025,176 тысяч тенге), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

19 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

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

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

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 1.02-1.06% в год
- дисконт составляет 30%-50% от ежегодно оцениваемой стоимости в случае, если заложенное имущество реализуется
- 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 2012 года был бы на 4,230,253 тысячи тенге ниже/выше (в 2011 году: на 2,986,691 тысячу тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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 10%-30% от ежегодно оцениваемой стоимости в случае, если заложенное имущество реализуется
- 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 2012 года был бы на 574,127 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году: 394,755 тысяч тенге).

19 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(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 2012 года:

	2012 г. тыс. тенге	Доля от кредитного портфеля, %	2011 г. тыс. тенге	Доля от кредитного портфеля, %
Недвижимость	131,699,967	31	124,559,978	42
Гарантии	64,394,362	15	26,362,201	9
Зерно	57,164,606	14	39,859,701	13
Товарные запасы в обороте	52,033,806	12	29,783,399	10
Торговые ценные бумаги	14,554,169	3	4,844,392	1
Оборудование	9,775,999	2	7,557,519	3
Денежные депозиты	7,035,659	2	38,816,903	13
Транспортные средства	6,881,034	2	4,821,694	1
Прочее обеспечение	409,612	-	1,858,445	1
Без обеспечения	79,076,120	19	20,204,835	7
	423,025,334	100	298,669,067	100

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

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения» представляет собой, в том числе балансовую стоимость не в полной мере обеспеченных кредитов. По состоянию на 31 декабря 2012 года, чистая балансовая стоимость полностью непокрытых (бланковых) корпоративных займов составляет 6,587,516 тысяч тенге, что составляет долю от кредитного портфеля – 1.56% (в 2011 году: 8,791,878 тысяч тенге, доля от кредитного портфеля – 2.94%).

По оценкам руководства, резерв под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам, обеспеченным гарантией, был бы на 6,772,678 тысяч тенге выше без соответствующих гарантий (в 2011 году: на 5,575,178 тысяч тенге).

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 12,408,474 тысяч тенге (в 2011 году: 7,374,416 тысяч тенге) обеспечены залогом справедливой стоимостью 8,719,331 тысяча тенге (в 2011 году: 6,962,829 тысяч тенге), без учета избыточного обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг и остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 21,589,828 тысяч тенге (в 2011 году: 43,661,295 тысяч тенге) составляет 21,550,745 тысяч тенге (в 2011 году: 27,941,095 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, балансовой стоимостью 93,875,240 тысяч тенге (в 2011 году: 22,217,688 тысяч тенге) по меньшей мере равной их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 216,075,672 тысячи тенге (в 2011 году: 205,210,833 тысячи 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.

19 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Получение контроля над обеспечением

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 68,236 тысяч тенге (в 2011 году: 81,352 тысячи тенге), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 63,942 тысячи тенге (в 2011 году: 72,510 тысяч тенге) и прочие активы стоимостью 4,294 тысячи тенге (в 2011 году: 8,842 тысячи 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 1,347,975 тысяч тенге (в 2011 году: 1,621,429 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 999,712 тысяч тенге (в 2011 году: 1,320,176 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 3,958,251 тысяча тенге (в 2011 году: 7,237,086 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.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 25,396,883 тысячи тенге (в 2011 году: 12,413,694 тысячи 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 419,810 тысяч тенге (в 2011 году: 759,210 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 285,890 тысяч тенге (в 2011 году: 623,111 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по потребительским кредитам чистой балансовой стоимостью 3,221,208 тысяч тенге (в 2011 году: 3,304,253 тысячи тенге) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

19 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

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 18,065,205 тысяч тенге (в 2011 году: 12,024,080 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 одновременно 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 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 61,532 тысячи тенге (в 2011 году: 6,287 тысяч тенге), указанные активы состоят из недвижимости. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Торговля	191,139,051	146,987,174
Услуги	66,300,793	43,231,675
Строительство	64,962,483	32,500,929
Производство	43,404,624	23,000,458
Финансы и страхование	31,475,752	23,364,311
Сельское хозяйство	21,767,206	27,251,469
Транспортные расходы	13,040,384	7,149,961
Образование	2,867,052	3,045,586
Государственные компании	56,218	49,824
Прочее	1,092,492	785,135
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	436,106,055	307,366,522
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	33,673,640	23,017,186
Потребительские кредиты	23,234,035	17,096,571
Кредиты на покупку автомобилей	4,115,217	1,151,352
Экспресс кредиты	1,206,821	1,225,229
Кредитные карты	89,053	98,271
Итого розничных кредитов	62,318,766	42,588,609
Итого выданных кредитов	498,424,821	349,955,131
Резерв под обесценение	(17,986,779)	(11,810,569)
	480,438,042	338,144,562

19 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 22 заемщика или группы связанных заемщиков (в 2011 году: 27), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2012 года составляет 178,575,424 тысяч тенге (в 2011 году: 165,188,911 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32, 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.

20 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Удерживаемые Группой		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17,178,748	4,291,453
Итого государственных облигаций	17,178,748	4,291,453
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	304,828	587,566
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	149,153	-
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	-	167,307
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,939,702	1,998,715
Итого корпоративных облигаций	2,393,683	2,753,588
Резерв под обесценение	(1,499,036)	(1,499,036)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	894,647	1,254,552
	18,073,395	5,546,005
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	116,785
	-	116,785

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,499,036	515,255
Чистое создание резерва под обесценение	-	1,351,562
Списания	-	(383,594)
Влияние изменения курсов валют	-	15,813
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,499,036	1,499,036

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 АО «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 АО «Астана недвижимость» в размере 1,499,036 тысяч тенге или 83% на основании оценки руководством ожидаемых будущих денежных потоков.

21 Основные средства и нематериальные активы

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 2012 года	3,176,396	1,271,283	101,379	3,470,838	2,272,320	1,085,193	11,377,409
Поступления	2,330	962,702	15,752	677,363	787,722	632,785	3,078,654
Выбытия	(10,475)	(134,335)	(5,701)	(214,313)	(263,653)	(91)	(628,568)
Переводы	3,073,647	141,554	-	(3,507,187)	275,730	16,256	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	6,241,898	2,241,204	111,430	426,701	3,072,119	1,734,143	13,827,495
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2012 года	64,276	695,663	70,473	-	1,141,449	527,991	2,499,852
Износ и амортизация за год	41,400	275,062	11,714	-	340,214	215,006	883,396
Выбытия	(61)	(132,069)	(4,425)	-	(242,258)	(89)	(378,902)
Переводы	-	(2,558)	-	-	2,558	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	105,615	836,098	77,762	-	1,241,963	742,908	3,004,346
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 31 декабря 2012 года	6,136,283	1,405,106	33,668	426,701	1,830,156	991,235	10,823,149

21 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

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
Приобретение вследствие объединения 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
Износ и амортизация за год	37,258	162,888	14,356	-	246,914	142,020	603,436
Выбытия	(66)	(7,709)	-	-	(17,099)	-	(24,874)
Остаток на 31 декабря 2011 года	64,276	695,663	70,473	-	1,141,449	527,991	2,499,852
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2011 года	3,112,120	575,620	30,906	3,470,838	1,130,871	557,202	8,877,557

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (2011 год: подобные затраты отсутствовали).

21 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 2012 года составила бы 5,912,422 тысяч тенге (в 2011 году: 2,881,869 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что балансовая стоимость земельных участков и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости.

22 Инвестиционная недвижимость

	Земельные участки тыс. тенге
Фактическая стоимость	
На 1 января 2011 года	1,267,483
На 31 декабря 2011 года	1,267,483
На 31 декабря 2012 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 2012 года балансовая стоимость участка приблизительно равна его справедливой стоимости.

23 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	10,152,620	3,868,976
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,766,589	440,369
Дебиторская задолженность по комиссиям	522,918	495,101
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Резерв под обесценение	(479,395)	(312,628)
Итого прочих финансовых активов	12,172,767	4,701,853
Возмещаемый аванс*	6,744,543	-
Доля перестраховщика в резервах по договорам страхования (Примечание 29)	1,816,914	505,367
Предоплаты	854,790	585,082
Предоплата за офисные здания	646,524	660,652
Материалы и запасы	621,318	441,283
Отложенные страховые аквизиционные расходы	384,325	100,574
Прочее	299,523	611,250
Резерв под обесценение	(573,716)	(289,765)
Итого прочих нефинансовых активов	10,794,221	2,614,443
Итого прочих активов	22,966,988	7,316,296

23 Прочие активы, продолжение

* 10 апреля 2013 года Группа заключила соглашение с акционерами ОАО «Плюс Банк» с целью увеличения доли Группы с 19% до 91.09%, при условии согласия уполномоченных органов Республики Казахстан и Российской Федерации. До 31 декабря 2012 года, Группа приобрела определенные активы на 6,744,543 тысяч тенге, которые будут использоваться в качестве возмещения для завершения транзакции в течение года после заключения соглашения.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, 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	289,765	602,393
Чистое создание резерва под обесценение	166,767	303,762	470,529
Списания	-	(19,811)	(19,811)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	479,395	573,716	1,053,111

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, 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

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная дебиторская задолженность на сумму 1,627,336 тысяч тенге (в 2011 году: 725,235 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 1,209,540 тысяч тенге была просрочена на срок более 90 дней (в 2011 году: 503,916 тысяч тенге).

24 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,747,450	17,727,959
Счета типа «востро»	39,441	33,084
	7,786,891	17,761,043

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет один финансовый институт (в 2011 году: два банка), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 6,386,262 тысячи тенге (в 2011 году: 14,594,579 тысяч тенге).

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	126,945,011	93,397,346
- Розничные	7,497,961	6,904,165
- Начисленное вознаграждение	28	-
Срочные депозиты		
- Корпоративные	233,500,497	148,632,873
- Розничные	148,477,684	92,573,429
- Начисленное вознаграждение	2,008,737	1,234,553
	518,429,918	342,742,366

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 15,947,688 тысяч тенге (в 2011 году: 32,941,347 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 19 клиентов (в 2011 году: 17 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 220,841,062 тысячи тенге (в 2011 году: 170,533,023 тысячи тенге).

26 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	9,925,920	9,428,692
Дисконт	(1,199,271)	(1,133,504)
Начисленное вознаграждение	243,614	253,821
	8,970,263	8,549,009

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска*	8.08.2005	8.08.2012	9.0%	10.6%	-	3,036,122
Облигации, выраженные в тенге, шестого выпуска*	14.12.2006	14.12.2015	6.5%	10.8%	2,325,334	2,376,827
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,633,377	2,633,396
Облигации, выраженные в тенге, девятого выпуска*	19.10.2011	12.07.2014	6.0%	6.9%	4,011,552	502,664
					8,970,263	8,549,009

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

27 Субординированный долг

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,714,441	2,741,080
Субординированные облигации	26,456,959	12,559,061
Субординированные займы	936,334	901,084
	30,107,734	16,201,225

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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.

(а) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от цены размещения 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 стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 250,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 250,000 тысяч тенге).

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	28.06.2006	28.06.2014	6.5%	10.1%	2,782,800	2,927,471
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,544,487	5,549,259
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	12.07.2014	8.0%	10.7%	3,671,589	4,082,331
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.00%	9.20%	4,915,773	-
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.00%	9.70%	3,807,293	-
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.00%	9.70%	5,735,017	-
					26,456,959	12,559,061

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

27 Субординированный долг, продолжение

(в) Субординированные кредиты

Кредитор	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	Ставка вознаграж- дения	Дата возникно- вания	Срок погашения
«Halden Invest and Finance S.A.»	936,334	901,084	1-мес. ЕвроЛИБОР плюс 4.75%	30.06.2006	30.06.2013

28 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2012 г. тыс. тенге	2011 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 17), активами, имеющимися в наличии для продажи (Примечание 18) и инвестициями, удерживаемыми до срока погашения (Примечание 20):

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	8,244,048
Ноты НБРК	-	11,526,318
	-	19,770,366

29 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	556,495	155,010
Кредиторская задолженность перестраховщикам, посредникам и прочая, связанная со страховой деятельностью	448,580	199,602
Дивиденды к уплате	1,421	1,421
Итого прочих финансовых обязательств	1,006,496	356,033
Резервы по договорам страхования	4,017,925	1,471,588
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,460,924	128,592
Прочие предоплаты	415,897	8,752
Накопленный резерв по отпускам	303,216	228,942
Прочие налоги к уплате	216,993	84,942
Прочие нефинансовые обязательства	27,725	78,683
Итого прочих нефинансовых обязательств	6,442,680	2,001,499
Итого прочих обязательств	7,449,176	2,357,532

29 Прочие обязательства, продолжение**(а) Резервы по договорам страхования**

	Брутто 2012 г. тыс. тенге	Перестрахование 2012 г. тыс. тенге	Нетто 2012 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	3,281,244	(1,336,037)	1,945,207
Резерв по понесенным, но незаявленным претензиям	691,922	(467,448)	224,474
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	44,759	(13,429)	31,330
	4,017,925	(1,816,914)	2,201,011
	Брутто 2011 г. тыс. тенге	Перестрахование 2011 г. тыс. тенге	Нетто 2011 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	1,415,306	(505,367)	909,939
Резерв по понесенным, но незаявленным претензиям	49,689	-	49,689
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	6,593	-	6,593
	1,471,588	(505,367)	966,221

Ключевые допущения по резервам договоров страхования

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

В виду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и общие затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам подобных претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием ряда статистических методов. Подобные методы экстраполируют историю уплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных прошлых лет с использованием статистических данных других казахстанских страховых компаний по аналогичным продуктам.

29 Прочие обязательства, продолжение

(а) Резервы по договорам страхования, продолжение

Ключевые допущения по резервам, продолжение

Если в данных методах используется информация об истории убытков, то они предполагают, что модель истории убытков снова повторится в будущем. Существуют причины, по которым это может не произойти. Такие причины включают экономические, правовые, политические и социальные тенденции, изменения в сочетании направлений бизнеса, случайных колебаниях, включая влияние крупных убытков.

Допущения, которые оказывает самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних лет убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства, прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии.

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера большинства видов страхования, осуществляемых Группой, показатели портфеля Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

30 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2011 году: 27,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 30,226,122 обыкновенных акций и 2,467,674 не подлежащий выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2011 году: 27,480,830 обыкновенных акций и 2,491,080 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, было выпущено 2,800,000 обыкновенных акций по цене размещения 1,800 тенге за акцию (в 2011 году: 7,000,000 обыкновенных акций, по цене размещения 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 Банка.

30 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан величина доступных для распределения резервов ограничивается суммой нераспределенной прибыли, указанной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 8,715,221 тысячу тенге (в 2011 году: 1,855,333 тысячи тенге).

(в) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа выкупила 73,878 собственных обыкновенных акций (в 2011 году: 19,170 обыкновенных акций).

(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 2012 года величина капитала на акцию составляла 1,569 тенге (в 2011 году: 1,172 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 2012 и 2011 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», Группа обязана 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%.

Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 4,146,175 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 66,249 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 2012 года разница составила 193,618 тысяч тенге (не аудировано) и в основном относится к кредитам, выданным клиентам (резервы под обесценение по МСФО меньше резервов под обесценение, оцененных в соответствии с нормативными правилами).

31 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2012 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 10,872,334 тысяч тенге (в 2011 году: 4,141,088 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 28,802,751 акция (в 2011 году: 22,402,695), и определяется следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в тыс. тенге	10,872,334	4,141,088
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	27,480,830	20,500,000
Влияние акций, выпущенных в течение года	1,321,921	1,902,695
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	28,802,751	22,402,695
Базовая прибыль на акцию, в тенге	377	185

Группа не имеет ценных бумаг, имеющих потенциально разводняющий эффект.

32 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся 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 внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность 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 применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен 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 иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

32 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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 процентных ставок, 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.

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 процентных ставок, 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) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(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.

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок 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 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,290,717	-	-	-	-	33,146,402	35,437,119
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	425,183	1,400,000	2,314,618	2,321,123	-	9,117,426	15,578,350
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,498,492	448,633	29,060,530	-	-	85,189	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	982,462	-	821,143	-	-	3,796,735	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	33,842,707	52,747,632	150,074,318	169,865,146	43,717,235	30,191,004	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	804,623	-	9,267,336	7,612,761	-	388,675	18,073,395
	39,844,184	54,596,265	191,537,945	179,799,030	43,717,235	76,725,431	586,220,090
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28,217	203,834	141,665	7,034,637	200,000	178,538	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	31,148,502	63,405,527	163,843,928	190,041,107	5,116,863	64,873,991	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	6,443,909	2,282,730	243,624	8,970,263
Субординированный долг	-	936,334	-	2,781,258	23,023,066	3,367,076	30,107,734
	31,176,719	64,545,695	163,985,593	206,300,911	30,622,659	68,663,229	565,294,806
	8,667,465	(9,949,430)	27,552,352	(26,501,881)	13,094,576	8,062,202	20,925,284

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки 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 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	19,331,360	19,331,360
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	412,679	260,648	1,987,166	1,646,208	-	9,635,315	13,942,016
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	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	21,106,492	65,861,868	71,051,621	117,113,600	43,807,196	19,203,785	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	587,566	5,075,224	-	-	5,662,790
	22,575,441	80,309,512	81,961,209	139,284,684	46,506,245	50,663,805	421,300,896
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	41,763,878	342,742,366
Долговые ценные бумаги выпущенные	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	2,491,080	16,201,225
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	44,254,958	403,842,684
	(75,692,925)	35,739,820	(37,015,231)	58,452,227	29,565,474	6,408,847	(17,458,212)

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 г.			2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	1.80	2.89	0.24	0.01	0.01
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4.91	8.98	-	9.0	3.8	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.62	3.98	-	2.9	5.6	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.01	-	-	6.3	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.10	10.61	7.40	14.0	13.8	14.0
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3.99	-	-	6.1	-	2.5
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Счета типа «востро»	-	-	-	4.5	-	-
- Срочные депозиты	7.46	4.34	4.35	7.4	2.0	3.0
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	2.21	-	-	1.6	-	-
- Срочные депозиты	7.52	6.20	5.32	7.8	6.6	6.5
Долговые ценные бумаги выпущенные	10.10	-	-	10.9	-	-
Субординированный долг	9.67	-	ЕвроЛИБОР +4.75	9.4	-	ЕвроЛИБОР+
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	1.1	-	-

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки 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, а также профицит/дефицит средств возникающие на сроках до 12 месяцев размещаются/привлекаются на 12 месяцев, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 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	(82,778)	(82,778)	453,093	453,093
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	82,778	82,778	(453,093)	(453,093)

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 2012 года и 31 декабря 2011 года, 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:

	2012 г.		2011 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	337,613	337,613	526,512	567,444
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(337,613)	(337,613)	(526,512)	(567,444)

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(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 обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	29,045,332	3,633,451	1,848,020	849,887	60,429	35,437,119
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12,733,981	2,844,364	-	5	-	15,578,350
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29,171,920	1,902,245	-	-	18,679	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,187,269	2,409,127	3,944	-	-	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	417,153,874	58,069,457	5,214,711	-	-	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18,073,395	-	-	-	-	18,073,395
Прочие финансовые активы	11,461,148	627,558	54,960	29,101	-	12,172,767
Итого финансовых активов	520,826,919	69,486,202	7,121,635	878,993	79,108	598,392,857
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,297,294	336,799	148,546	4,252	-	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	442,334,047	69,606,065	6,073,628	415,737	441	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	8,970,263	-	-	-	-	8,970,263
Субординированный долг	29,171,400	-	936,334	-	-	30,107,734
Прочие финансовые обязательства	992,592	2,442	11,289	108	65	1,006,496
Итого финансовых обязательств	488,765,596	69,945,306	7,169,797	420,097	506	566,301,302
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	32,061,323	(459,104)	(48,162)	458,896	78,602	32,091,555

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

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	7,592,095	4,068,754	6,783,203	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	22,728,717	1,128,867	720,344	-	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,075,224	-	587,566	-	-	5,662,790
Прочие финансовые активы	4,150,544	429,412	52,386	69,511	-	4,701,853
Итого финансовых активов	382,031,392	33,630,349	8,552,022	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	757,884	81,859	940,482	-	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	302,586,752	32,215,124	7,511,313	429,044	133	342,742,366
Долговые ценные бумаги выпущенные	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	1,535	96	95	91	356,033
Итого финансовых обязательств	361,375,465	32,974,543	8,494,352	1,369,621	224	404,214,205
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	20,655,927	655,806	57,670	186,716	232,425	21,788,544

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2012 г.		2011 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	(36,728)	(36,728)	52,464	52,464
10% рост курса евро по отношению к тенге	(3,853)	(3,853)	4,614	4,614
10% рост курса рубля по отношению к тенге	36,712	36,712	14,937	14,937

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие 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 долевого 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 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	8,519	388,192	78,366	249,335
10% снижение стоимости ценных бумаг	(8,519)	(388,192)	(78,366)	(249,335)

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. 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);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения
- требования к кредитной документации
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент 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, Отдел риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

32 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:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	25,130,643	10,950,165
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	15,578,350	13,942,016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31,007,655	40,703,407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,803,605	1,023,416
Кредиты, выданные клиентам	480,438,042	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18,073,395	5,662,790
Прочие финансовые активы	12,172,767	4,701,853
Всего максимального уровня риска	584,204,457	415,128,209

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 19.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (в 2011 году: не имела 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 у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. 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.

32 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 требует:

- 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 денежного потока
- 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. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка 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.

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 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 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина	
							денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	370,509	570,457	748,690	7,403,303	347,238	-	9,440,197	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	149,607,132	24,341,623	163,872,908	226,185,567	8,909,364	-	572,916,594	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	237,958	-	8,019	7,377,022	4,844,818	-	12,467,817	8,970,263
Субординированный долг	167,791	336,343	1,549,554	3,598,155	36,547,504	2,500,000	44,699,347	30,107,734
Прочие финансовые обязательства	488,370	38,417	479,701	8	-	-	1,006,496	1,006,496
Всего обязательств	150,871,760	25,286,840	166,658,872	244,564,055	50,648,924	2,500,000	640,530,451	566,301,302
Обязательства кредитного характера	154,872,064	-	-	-	-	-	154,872,064	154,872,064

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

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам 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 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина	
							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
Долговые ценные бумаги выпущенные	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
Обязательства кредитного характера	113,978,871	-	-	-	-	-	113,978,871	113,978,871

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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан депозиты 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:

- От 1 до 3 месяцев: 8,274,486 тысяч тенге (в 2011 году: 11,282,862 тысячи тенге)
- от 3 до 12 месяцев: 23,673,708 тысяч тенге (в 2011 году: 24,517,115 тысяч тенге)
- более 1 года: 116,529,490 тысяч тенге (в 2011 году: 56,773,452 тысячи тенге).

Однако руководство считает, что, несмотря на возможность такого досрочного изъятия, и тот факт, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация таких счетов клиентов и депозитов по количеству и типу депонентов, а также прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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 сроков. 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:

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До						Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	35,437,119	-	-	-	-	-	35,437,119
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	705,501	1,597,938	2,747,186	3,682,418	-	6,845,307	15,578,350
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,498,493	448,633	14,014,415	15,022,571	36,487	72,245	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44,426	-	-	1,156,815	646,790	3,752,309	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	57,375,796	52,747,632	150,074,318	169,865,146	43,717,235	-	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	499,795	-	9,197,407	7,939,968	304,828	-	18,073,395
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10,823,149	10,823,149
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,267,483	1,267,483
Текущий налоговый актив	150,035	-	4,675	-	-	-	154,710
Прочие активы	7,496,337	788,726	5,172,478	1,464,759	478	6,894,543	22,966,988
Итого активов	103,207,502	55,582,929	181,210,479	199,131,677	44,705,818	29,655,036	621,432,420
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	368,029	562,872	705,885	5,958,105	192,000	-	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	49,024,726	110,004,015	164,243,207	190,041,107	5,116,863	-	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	236,128	-	7,496	6,216,584	2,510,055	-	8,970,263
Субординированный долг	166,434	330,942	1,440,323	2,781,258	22,921,103	2,467,674	30,107,734
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	253,099	-	-	253,099
Прочие обязательства	1,737,506	423,366	4,814,556	473,384	364	-	7,449,176
Всего обязательств	51,532,823	111,321,195	171,211,467	205,723,537	30,740,385	2,467,674	572,997,081
Чистая позиция	51,674,679	(55,738,266)	9,999,012	(6,591,860)	13,965,433	27,187,362	48,435,339

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца					Итого
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Непроизводные финансовые 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	41,487,067
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	209,593	72,097	741,726	2,733,101
Кредиты, выданные клиентам	30,062,072	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
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8,877,557
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,267,483
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	227,076
Прочие активы	5,511,053	20,890	1,219,525	-	441,283	7,316,296
Итого активов	55,543,010	77,362,517	86,147,161	140,235,992	22,942,227	438,989,308
Непроизводные финансовые 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	-	342,742,366
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	105,835	2,954,951	2,854,828	-	8,549,009
Субординированный долг	181,000	-	481,304	3,692,218	2,491,080	16,201,225
Текущее налоговое обязательство	-	-	9,381	-	-	9,381
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,589,041	-	-	-	-	18,589,041
Прочие обязательства	698,409	190,551	1,468,572	-	-	2,357,532
Всего обязательства	80,361,912	44,100,686	170,871,611	91,145,585	2,491,080	406,225,085
Чистая позиция	(24,818,902)	33,261,831	(84,724,450)	49,090,407	20,451,147	32,764,223

33 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочерние компании 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 кредитных организаций.

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных 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 расчета общего капитала и состоит из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, привилегированных акций, квалифицируемых субординированных обязательств и резерва под коллективное обесценение в размере, не превышающем 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.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными КФН, банки должны 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, составил:

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

На 31 декабря 2012 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2012 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 - 6.4%, k1.2 - 6.7% и k2- 11.8%.

34 Забалансовые 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 финансовые 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.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	101,227,406	83,366,230
Гарантии	53,458,317	30,539,281
Аккредитивы	87,553	-
Обязательства по кредитным картам	98,788	73,360
	154,872,064	113,978,871

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 2012 года Группа имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед пятью клиентами на общую сумму 33,485,851 тысяча тенге. Из указанных обязательств сумма в размере 20,420,000 тысяч тенге относится к отзывным обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий. Оставшаяся сумма 13,065,851 тысяча тенге приходится на гарантии, выданные Банком.

35 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Менее 1 года	344,200	223,664

35 Операционная аренда, продолжение

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 3,002,365 тысяч тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (в 2011 году: 2,625,043 тысячи тенге).

36 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг Казахстана находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. 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 может быть существенным.

37 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем 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. Материнская компания Группы АО «Финансовый холдинг «Цесна» (далее, «Материнская компания») готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	27,639	14,199
Члены Правления	434,703	285,866
	<u>462,342</u>	<u>300,065</u>

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

	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	118,145	10.38%	181,592	10.27%
Резерв под обесценение	(310)	-	(988)	-
Прочие активы	7,550	-	8,153	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,589,389	8.51%	938,204	9.30%
Прочие обязательства	8	-	-	-
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	<u>50,267</u>	-	<u>10,000</u>	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	16,792	11,277
Процентные расходы	(74,758)	(50,105)
	<u>(57,966)</u>	<u>(38,828)</u>

37 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, ассоциированную компанию, дочерние компании Материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили.

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	895,180	-	895,180
Кредиты, выданные клиентам в тенге:							
основной долг	-	-	1,611,619	12.00	4,506,076	12.24	6,117,695
резерв под обесценение	-	-	-	-	(3,154)	-	(3,154)
В долларах США:							
Основной долг	-	-	-	-	759,859	11.00	759,859
Прочие активы	-	-	6	-	260	-	266
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	101,436	6.90	619,467	5.05	1,474,930	8.04	2,195,833
В долларах США	-	-	-	-	122,488	6.90	122,488
В прочей валюте	-	-	-	-	392,152	7.90	392,152
Прочие обязательства	-	-	309	-	75	-	384
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Забалансовые обязательства	-	-	139,000	-	642,266	-	781,266
Консолидированный отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	100,930	-	481,032	-	581,962
Процентные расходы	(681)	-	(44,292)	-	(127,635)	-	(172,608)
Комиссионные доходы	4	-	18,761	-	18,305	-	37,070
Прочие общие и административные расходы	-	-	(925,390)	-	-	-	(925,390)

37 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнской компании		Ассоциированные компании		Прочие*		Итого 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 тенге:									
Основной долг резерв под обесценение в долларах США:	-	-	25,765	14.00	-	-	6,122,444	12.27	6,148,209 (34,342)
Основной долг Резерв под обесценение в прочей валюте:	-	-	-	-	-	-	41,393 (7,899)	11.25	41,393 (7,899)
Основной долг Прочие активы	-	-	308,327	-	-	-	720,344 1,413	11.00	720,344 309,740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов в тенге	861,871	5.67	263,841	2.69	-	-	1,214,113 143,204	9.86 7.43	2,339,825 143,204
В долларах США В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	377,764	7.93	377,764
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении									
Гарантии полученные Условные обязательства	20,589	-	20,000	-	-	-	-	-	20,589 135,468
Консолидированный отчет о совокупном доходе									
Процентные доходы	-	-	13,787	-	-	-	580,301	-	594,088
Процентные расходы Комиссионные доходы	(41,740) 1,515	-	(9,003) 15,189	-	(7) 560	-	(87,392) 37,862	-	(138,142) 55,126
Доход от инвестиций в ассоциированную компанию Прочие общие административные расходы	- (785,542)	-	- (183,094)	-	16,881 (62,699)	-	- (2)	-	16,881 (1,031,337)

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

38 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 2012 года.

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	35,437,119	-	-	35,437,119	35,437,119
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	15,578,350	-	-	15,578,350	15,578,350
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31,092,844	-	-	-	-	31,092,844	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,600,340	-	5,600,340	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	-	-	480,438,042	-	-	480,438,042	492,611,697
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	17,178,748	-	-	-	17,178,748	16,660,484
Корпоративные облигации	-	894,647	-	-	-	894,647	459,613
Прочие финансовые активы	-	-	12,172,767	-	-	12,172,767	12,172,767
	31,092,844	18,073,395	543,626,278	5,600,340	-	598,392,857	609,613,214
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	7,786,891	7,786,891	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	518,429,918	518,429,918	527,226,875
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	8,970,263	8,970,263	9,725,131
Субординированный долг	-	-	-	-	30,107,734	30,107,734	29,837,829
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,006,496	1,006,496	1,006,496
	-	-	-	-	566,301,302	566,301,302	575,583,222

38 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 2011 года.

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	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	-	4,408,238	-	-	-	4,408,238	4,441,116
Государственные облигации	-	1,254,552	-	-	-	1,254,552	1,259,079
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-
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 и депозиты 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
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также 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.

Как указано в Примечании 18, справедливая стоимость некотируемых акционерных ценных бумаг, имеющих в наличии на продажу, с балансовой стоимостью 20,843 тысячи тенге (в 2011 году: 20,944 тысячи тенге) не может быть установлена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ставки дисконтирования 8.7% - 10.3% и 11.4% - 21.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно
- ставки дисконтирования 1.4% - 2.4% и 5.6% - 8.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- 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.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,918,324	29,174,520	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	1,803,605	1,803,605
- Инвестиции в долевые инструменты	-	3,775,892	3,775,892
	<u>1,918,324</u>	<u>34,754,017</u>	<u>36,672,341</u>

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2012 года, были отнесены к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 24, 523,531 тысяч тенге.

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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
	<u>3,696,688</u>	<u>40,502,536</u>	<u>44,199,224</u>

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, имеющие менее чем активный рынок по состоянию на 31 декабря 2011 года, были отнесены к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 34,979,565 тысяч тенге.

39 Приобретение дочерней компании, находящейся под совместным контролем

11 ноября 2011 года, Группа дополнительно приобрела 18.86% акций ассоциированной компании АО «Цесна Капитал» на сумму 267,050 тысяч тенге у Материнской компании, расчет по которым был произведен денежными средствами.

Основной деятельностью АО «Цесна Капитал» является брокерская и дилинговая деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2011 доля участия Группы в АО «Цесна Капитал» составляет 67,86% акционерного капитала.

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 непосредственно 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:

тыс. тенге	<u>Суммы, признанные на дату приобретения</u>
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
Текущий налоговый актив	276
Основные средства и нематериальные активы	29,419
Отложенный налоговый актив	442
Прочие активы	4,179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие обязательства	(931)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	<u>768,421</u>
Возмещение выплаченное	(267,050)
Балансовая стоимость инвестиций в дочернюю компанию 49%	(228,631)
Доля неконтролирующих акционеров	(246,971)
Дополнительный оплаченный капитал	<u>25,769</u>
Денежные средства поступившие	348,674
Чистое поступление денежных средств	<u>81,624</u>

40 События после отчетной даты

25 декабря 2012 года Советом Директоров Банка принято решение о приобретении простых акций АО «Накопительный пенсионный фонд «Республика» (далее, «НПФ») в размере 55% на сумму 5,628,330 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа является собственником 9.2% акций НПФ, а остальные акции Банком будут приобретены в случае получения разрешения уполномоченного органа.

В марте 2013 года, Группа учредила 100% дочернюю компанию ТОО «ОУСА Цесна», с оплаченным акционерным капиталом - 150,000 тысяч тенге.