

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Сбербанк России», владеющий 99,99% акций (далее по тексту - «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 0000145, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 13 декабря 2007 года. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 31 декабря 2012 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2011 года: 13 филиалов) и 80 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2011 года: 82 структурных подразделения).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, а активы, предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение 2012 года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и, тогда, когда это допустимо и уместно, Банк пересматривает присвоенные категории на конец каждого финансового года.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берёт на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учёте, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отражённой суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчёт производится с учётом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учётом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Доходы и расходы по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчёте о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Привлечённые средства

Привлеченные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов.

Привлечённые средства, включающиеся в себя средства кредитных учреждений, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания, привлечённые средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива, и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных поступлений от такого актива истек;
- Банк передал право на получение денежных поступлений от такого актива, либо принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, но и не сохранил за собой всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

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

Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов, в отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по исторической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Земля	—
Здания	30
Компьютерное оборудование	3 - 5
Офисное и прочее оборудование	7 - 13
Транспортные средства	10

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение сроков полезного использования, составляющих от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода, такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждения за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за осуществление расчетных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту - «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом обмена, установленным КФБ на дату такой операции, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 года официальный курс КФБ составил 150,74 тенге за 1 доллар США и 4,96 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2011 года: 148,40 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль), соответственно. Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

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

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

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были вынуждены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были вынуждены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (продолжение)

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные средства	18.500.271	11.248.286
Остатки по счетам в НБРК	8.807.855	16.792.552
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	38.203.655	5.256.424
- Соединенных Штатов Америки	8.995.039	9.363.321
- Стран Европейского Союза	1.242.466	9.554.713
- Республики Казахстан	361.532	871.938
- Китайской Народной Республики	8.897	-
Депозиты со сроком погашения с даты образования до 90 дней	16.539.353	6.226.358
Денежные средства и их эквиваленты	92.659.068	59.313.592

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2012 года обязательные резервы составили 6.175.593 тысячи тенге (на 31 декабря 2011: 10.916.285 тысяч тенге). На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

Обязательные резервные требования уменьшились в 2012 году в результате уменьшения НБРК ставок по внешним и внутренним долгосрочным обязательствам с 4,5% в 2011 году до 2,5% в 2012 и с 2,5% в 2011 до нуля в 2012, соответственно. Ставки по внешним краткосрочным обязательствам увеличились с 4,5% в 2011 году до 6,0% в 2012.

6. Средства в кредитных учреждениях

На 31 декабря 2012 года средства в кредитных учреждениях включают необесцененные и необеспеченные займы, выданные АО «Эксимбанк Казахстан» и АО «КазАгроФинанс» на общую сумму 2.077.932 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: займ, выданный АО «Эксимбанк Казахстан» на сумму 69.766 тысяч тенге) со сроком погашения в 2013 году (на 31 декабря 2011 года: в 2012 году) и годовыми ставками вознаграждения 4,93%-8,00% (на 31 декабря 2011 года: 4,64%).

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	398.578.628	8.783.848	407.362.476
Специализированное кредитование юридических лиц	59.742.164	5.777.601	65.519.765
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29.812.859	1.632.254	31.445.113
Жилищное кредитование физических лиц	24.138.047	185.082	24.323.129
Автокредитование физических лиц	2.055.028	21.397	2.076.425
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	514.326.726	16.400.182	530.726.908
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(5.986.951)	(7.700.784)	(13.687.735)
Кредиты и авансы клиентам	508.339.775	8.699.398	517.039.173

	31 декабря 2011		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	292.466.921	9.067.999	301.534.920
Специализированное кредитование юридических лиц	28.378.097	709.756	29.087.853
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	16.173.930	1.212.678	17.386.608
Жилищное кредитование физических лиц	11.826.290	76.441	11.902.731
Автокредитование физических лиц	1.664.773	11.029	1.675.802
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	350.510.011	11.077.903	361.587.914
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(9.284.003)	(6.818.461)	(16.102.464)
Кредиты и авансы клиентам	341.226.008	4.259.442	345.485.450

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 года	8.841.581	1.419.478	10.261.059
Отчисление / (уменьшение) за год	6.186.413	(477.868)	5.708.545
Списание за период	–	(9.404)	(9.404)
Восстановление ранее списанных активов	–	121.120	121.120
Курсовая разница	–	21.144	21.144
На 31 декабря 2011 года	15.027.994	1.074.470	16.102.464
(Уменьшение) / отчисление за год	(2.379.622)	65.877	(2.313.745)
Списание за период	–	(210.671)	(210.671)
Восстановление ранее списанных активов	–	71.759	71.759
Курсовая разница	–	37.928	37.928
На 31 декабря 2012 года	12.648.372	1.039.363	13.687.735

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 767.880 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 439.812 тысяч тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2012 года составила 27.655.011 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 10.682.577 тысяч тенге). В соответствии с требованиями НБРК кредиты могут быть списаны только с согласия Совета директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и гарантии третьих сторон;
- При кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

На 31 декабря 2011 года Банк отражал залого, взысканные с заемщиков, не выполнивших свои обязательства, в составе запасов в сумме 397.004 тысячи тенге. В течение 2012 года Банк реализовал часть имущества и произвел перевод оставшихся залогов в сумме 274.042 тысячи тенге в активы, предназначенные для продажи (Примечание 11 «Прочие активы») в связи с возникновением высокой степени вероятности реализовать данное залоговое имущество в течение одного года.

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, такая недвижимость не используется Банком для собственных коммерческих целей.

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прекращение признания кредитного портфеля

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту - «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному кредиту. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 31 декабря 2012 года данные займы составили 204.994 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 261.018 тысяч тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 18,0% (на 31 декабря 2011 года: 23,3%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 96.005.114 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 84.402.154 тысячи тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	18.384.924	(306.607)	18.078.317	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.830.385	(978.266)	852.119	53,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	214.311	(5.591)	208.720	2,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.976.432	(4.348.803)	1.627.629	72,8
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	26.406.052	(5.639.267)	20.766.785	21,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	380.193.704	(5.111.134)	375.082.570	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	762.720	(9.641)	753.079	1,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	380.956.424	(5.120.775)	375.835.649	1,3
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	407.362.476	(10.760.042)	396.602.434	2,6

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	568.108	(6.590)	561.518	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.596.904	(1.550.738)	4.046.166	27,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	85.742	(2.685)	83.057	3,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	64.585	(50.686)	13.899	78,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	6.315.339	(1.610.699)	4.704.640	25,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	59.174.056	(277.567)	58.896.489	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	30.370	(64)	30.306	0,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	59.204.426	(277.631)	58.926.795	0,5
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	65.519.765	(1.888.330)	63.631.435	2,9
Итого кредитов юридическим лицам	472.882.241	(12.648.372)	460.233.869	2,7
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	29.051	(1.190)	27.861	4,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	145.386	(18.346)	127.040	12,6
Итого индивидуально обесцененных кредитов	174.437	(19.536)	154.901	11,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	29.812.859	(285.053)	29.527.806	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	429.520	(4.453)	425.067	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	44.347	(1.937)	42.410	4,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	181.916	(2.728)	179.188	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	54.347	(42.754)	11.593	78,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	747.687	(642.788)	104.899	86,0
Итого коллективно обесцененных кредитов	31.270.676	(979.713)	30.290.963	3,1
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	31.445.113	(999.249)	30.445.864	3,2

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	24.138.047	-	24.138.047	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	118.276	-	118.276	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	17.601	-	17.601	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8.785	-	8.785	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	15.682	(14.677)	1.005	93,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	24.738	(23.191)	1.547	93,7
Итого жилищных кредитов физическим лицам	24.323.129	(37.868)	24.285.261	0,2
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2.055.028	-	2.055.028	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	18.242	-	18.242	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	598	-	598	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.557	(2.246)	311	87,8
Итого автокредитов физическим лицам	2.076.425	(2.246)	2.074.179	0,1
Итого кредитов физическим лицам	57.844.667	(1.039.363)	56.805.304	1,8
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	530.726.908	(13.687.735)	517.039.173	2,6

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	8.066.990	(945.063)	7.121.927	11,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2.293.822	(1.089.346)	1.204.476	47,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	316.546	(37.259)	279.287	11,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.675.927	(4.282.824)	1.393.103	75,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	16.353.285	(6.354.492)	9.998.793	38,9
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	284.399.931	(5.254.805)	279.145.126	1,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	193.717	(2.596)	191.121	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	81.520	(2.265)	79.255	2,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	93.510	(1.250)	92.260	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	412.957	(380.142)	32.815	92,1
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	285.181.635	(5.641.058)	279.540.577	2,0
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	301.534.920	(11.995.550)	289.539.370	4,0

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	14.409.772	(2.746.291)	11.663.481	19,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	556.418	(4.952)	551.466	0,9
Итого индивидуально обесцененных кредитов	14.966.190	(2.751.243)	12.214.947	18,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	13.968.325	(152.011)	13.816.314	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	153.338	(129.190)	24.148	84,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	14.121.663	(281.201)	13.840.462	2,0
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	29.087.853	(3.032.444)	26.055.409	10,4
Итого кредитов юридическим лицам	330.622.773	(15.027.994)	315.594.779	4,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	16.173.930	(154.845)	16.019.085	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	172.255	(2.523)	169.732	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	108.736	(5.328)	103.408	4,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4.902	(1.908)	2.994	38,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	33.177	(28.829)	4.348	86,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	893.608	(805.615)	87.993	90,2
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	17.386.608	(999.048)	16.387.560	5,7
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	11.826.290	(28.627)	11.797.663	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16.435	(41)	16.394	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4.910	(12)	4.898	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	12.013	(30)	11.983	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14.562	(14.005)	557	96,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	28.521	(27.462)	1.059	96,3
Итого жилищных кредитов физическим лицам	11.902.731	(70.177)	11.832.554	0,6

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1.664.773	(2.361)	1.662.412	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.254	(7)	5.247	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.571	(4)	2.567	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	588	(566)	22	96,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.616	(2.307)	309	88,2
Итого автокредитов физических лиц	1.675.802	(5.245)	1.670.557	0,3
Итого кредитов физическим лицам	30.965.141	(1.074.470)	29.890.671	3,5
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	361.587.914	(16.102.464)	345.485.450	4,5

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	111.475.636	21,0	67.669.777	18,7
Услуги	100.146.654	18,8	85.844.780	23,7
Производство	87.578.161	16,5	56.691.594	15,7
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	57.535.570	10,8	30.727.888	8,5
Сельское хозяйство	51.048.627	9,6	33.940.861	9,4
Строительство	35.945.414	6,8	27.234.632	7,5
Операции с недвижимостью	29.574.351	5,6	13.385.672	3,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	23.170.044	4,4	16.481.811	4,6
Горнодобывающая промышленность	16.996.669	3,2	16.830.531	4,7
Транспорт	15.021.504	2,8	10.543.721	2,9
Образование	1.439.641	0,3	1.613.698	0,4
Кредитные карты	309.143	0,1	237.904	0,1
Прочие	485.494	0,1	385.045	0,1
	530.726.908	100,0	361.587.914	100,0

8. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Казахстанские государственные облигации	38.390.270	35.842.894
Корпоративные облигации	20.019.791	23.636.255
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
	58.412.461	59.481.549
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Казахстанские государственные облигации	25.387.252	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83.799.713	59.481.549

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчетную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2012 года (Примечание 12).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7.548.942	8.192.782
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	402.012	386.877
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.950.954	8.579.659

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

9. Основные средства

Движение основных средств за 2012 и 2011 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Офисное и прочее оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:						
На 31 декабря 2010 года	4.605.262	979.397	2.108.974	258.033	318.812	8.270.478
Поступления	6.734.737	510.713	1.096.788	58.982	26.474	8.427.694
Выбытие	–	(33.238)	(28.575)	(5.051)	–	(66.864)
Перевод между категориями	7.826	128.999	21.749	–	(158.574)	–
На 31 декабря 2011 года	11.347.825	1.585.871	3.198.936	311.964	186.712	16.631.308
Поступления	999.321	1.427.239	1.476.151	28.407	109.668	4.040.786
Выбытие	(3.150)	(71.113)	(57.551)	(3.252)	(186.753)	(321.819)
Перевод из прочих активов	77.919	–	27.376	59.388	11.826	176.509
На 31 декабря 2012 года	12.421.915	2.941.997	4.644.912	396.507	121.453	20.526.784
Накопленный износ:						
На 31 декабря 2010 года	(532.347)	(337.285)	(352.622)	(70.921)	–	(1.293.175)
Начисление	(270.392)	(218.974)	(297.469)	(24.954)	–	(811.789)
Выбытие	–	33.058	25.916	4.126	–	63.100
Перевод между категориями	–	3.538	(3.538)	–	–	–
На 31 декабря 2011 года	(802.739)	(519.663)	(627.713)	(91.749)	–	(2.041.864)
Начисление	(367.954)	(346.554)	(444.968)	(39.898)	–	(1.199.374)
Выбытие	3.150	71.113	57.551	3.252	–	135.066
На 31 декабря 2012 года	(1.167.543)	(795.104)	(1.015.130)	(128.395)	–	(3.106.172)
Чистая остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 года	4.072.915	642.112	1.756.352	187.112	318.812	6.977.303
На 31 декабря 2011 года	10.545.086	1.066.208	2.571.223	220.215	186.712	14.589.444
На 31 декабря 2012 года	11.254.372	2.146.893	3.629.782	268.112	121.453	17.420.612

9. Основные средства (продолжение)

В течение 2012 года Банком было приобретено два офисных здания и прилегающие земельные участки на сумму 525.340 тысяч тенге.

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2012 года, составляет 247.393 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 239.533 тысячи тенге).

10. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость:	
На 31 декабря 2010 года	466.052
Поступления	1.078.210
Выбытие	(15.632)
На 31 декабря 2011 года	1.528.630
Поступления	1.854.459
Выбытие	(380)
На 31 декабря 2012 года	3.382.709
Накопленная амортизация:	
На 31 декабря 2010 года	(73.256)
Начисление	(50.577)
Выбытие	109
На 31 декабря 2011 года	(123.724)
Начисление	(191.960)
Выбытие	380
На 31 декабря 2012 года	(315.304)
Чистая остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2010 года	392.796
На 31 декабря 2011 года	1.404.906
На 31 декабря 2012 года	3.067.405

Нематериальные активы в Банке на 31 декабря 2012 и 2011 годов состоят из программного обеспечения и лицензий.

11. Прочие активы

	<i>31 декабря 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Прочие финансовые активы		
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	344.187	640.411
Итого прочие финансовые активы	344.187	640.411
Прочие нефинансовые активы		
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	1.345.294	179.153
Запасы	475.272	636.915
Монеты в пути	275.933	4.636
Активы, предназначенные для продажи	274.042	-
Расходы будущих периодов	165.216	218.592
Предоплата аренды	103.473	186.710
Авансы работникам	18.573	2.754
Прочее	220.207	44.929
Минус: провизия по запасам (Примечание 20)	-	(156.763)
Минус: провизия по прочим нефинансовым активам (Примечание 20)	(77.688)	(28.501)
Итого прочие нефинансовые активы	2.800.322	1.088.425
Прочие активы	3.144.509	1.728.836

На 31 декабря 2012 года авансы по основным средствам и нематериальным активам, включают в себя авансы на приобретение здания в г. Атырау на сумму 600.000 тысяч тенге, приобретение компьютерного оборудования на сумму 353.430 тысяч тенге и капитальный ремонт офисных зданий на сумму 231.222 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: авансы на приобретение программного обеспечения на сумму 72.064 тысячи тенге и капитальный ремонт офисных зданий на сумму 77.919 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2012 года запасы в основном включают монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на сумму 438.181 тысяча тенге (на 31 декабря 2011 года: 205.783 тысячи тенге). На 31 декабря 2011 года запасы также включали недвижимость, взысканную Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуд, в сумме 397.004 тысячи тенге. В течение 2012 года Банк реализовал часть недвижимости и на 31 декабря 2012 года переклассифицировал оставшиеся активы в активы, предназначенные для продажи, в сумме 274.042 тысячи тенге в связи с возникновением высокой степени вероятности, по мнению руководства Банка, реализовать данные активы в течение года.

Движение провизий по прочим активам за 2012 и 2011 годы раскрыто в Примечании 20 «Сторнирование прочих резервов».

12. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Долгосрочные займы, полученные от других банков	25.585.841	7.461.380
Договоры «РЕПО» с ценными бумагами	23.414.107	—
Краткосрочные займы, полученные от других банков	18.796.347	4.546.988
Краткосрочные вклады других банков	16.278.646	12.631.378
Долгосрочные вклады других банков	15.950.812	—
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	2.950.490	1.660.468
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1.416.951	1.802.453
Средства кредитных учреждений	104.393.194	28.102.667

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком до 2015 - 2019 годов (на 31 декабря 2011 года: до 2015 - 2018 годов) и процентной ставкой 3,0% - 5,5% годовых (на 31 декабря 2011 года: 3,0% - 5,5% годовых).

В соответствии с условиями договора гарантии с Евразийским Банком Реконструкции и Развития, выступающего в качестве обеспечения краткосрочных займов Банка от Standard Chartered Bank, London, выраженных в долларах США и евро (на 31 декабря 2011 года: краткосрочные займы от Bank of New York Bony Mellon и Standard Chartered Bank, London, выраженные в долларах США), в сумме 1.832.246 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 1.297.802 тысячи тенге), Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых и нефинансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, и т.д. Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк выполняет данные обязательства.

На 31 декабря 2012 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 25.387.252 тысячи тенге, классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 8 «Инвестиционные ценные бумаги»). Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 2,00% до 5,75% годовых.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	8.586.984	20.947.469
- Срочные депозиты	49.251.184	48.935.220
Негосударственные юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	124.709.886	165.419.014
- Срочные депозиты	202.438.358	91.759.039
Средства корпоративных клиентов	384.986.412	327.060.742
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	20.089.593	13.107.089
- Срочные вклады	99.568.701	58.639.726
Средства физических лиц	119.658.294	71.746.815
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	1.153.229	688.125
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	284.594	515.393

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 99.568.701 тысяча тенге (на 31 декабря 2011 года: 58.639.726 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2012</i>		<i>31 декабря 2011</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	113.861.163	29,6	118.839.696	36,3
Страхование и пенсионные фонды	94.273.617	24,5	45.585.716	13,9
Предоставление услуг потребителям	55.791.507	14,5	54.856.690	16,8
Государственное управление	34.675.791	9,0	23.278.763	7,1
Торговля	28.362.644	7,4	21.732.444	6,6
Производство	18.846.470	4,9	9.197.653	2,8
Недвижимость	16.501.936	4,3	12.591.681	3,8
Горнодобывающая промышленность	10.588.601	2,8	11.856.167	3,7
Транспорт и связь	8.440.203	2,2	27.466.610	8,5
Сельское хозяйство	1.791.193	0,4	898.589	0,3
Прочее	1.853.287	0,4	756.733	0,2
Средства корпоративных клиентов	384.986.412	100,0	327.060.742	100,0

На 31 декабря 2012 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 56,7% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2011 года: 35,2%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 218.121.664 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 115.216.420 тысяч тенге).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге (на 31 декабря 2011 года: две эмиссии). Данные облигации имеют срок погашения в 2017 - 2019 годах (на 31 декабря 2011 года: 2017 - 2019 годы) и имеют номинальные ставки вознаграждения 7,0% - 9,0% годовых (на 31 декабря 2011 года: 9,0% - 9,3% годовых).

В феврале и октябре 2012 года Банк разместил субординированные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы номинальной стоимостью 10.000.000 тысяч тенге и 3.895.000 тысяч тенге, соответственно.

15. Прочие обязательства

	<i>31 декабря 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	576.170	441.274
Начисление по неиспользованным отпускам	465.736	299.712
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	404.698	507.878
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	384.771	143.337
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	275.043	80.853
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	83.707	70.699
Авансы полученные	17.045	9.786
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 20)	736	177.772
Прочее	164.823	183.595
Прочие обязательства	2.372.729	1.914.906

16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 12.000.000 (на 31 декабря 2011: 10.000.000) выпущенных и полностью оплаченных простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В течение 2012 и 2011 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Изменение в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения</i>
На 31 декабря 2010 года	10.000.000	29.000.000
Увеличение уставного капитала	—	—
На 31 декабря 2011 года	10.000.000	29.000.000
Увеличение уставного капитала	2.000.000	15.000.000
На 31 декабря 2012 года	12.000.000	44.000.000

В июне и августе 2012 года в соответствии с решением Общего Собрания акционеров от 16 марта 2012 года об увеличении собственного капитала Банк дополнительно выпустил 1.999.991 и 9 простых акций, соответственно. Все выпущенные акции были полностью оплачены действующими акционерами Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года 11.999.727 выпущенных акций принадлежат ОАО «Сбербанк России» (на 31 декабря 2011 года: 9.999.765 акций).

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделил в 2012 году средства в размере 11.003.393 тысячи тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков (в 2011 году: 2.182.027 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Кредиты и авансы клиентам	49.704.354	28.163.064
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.605.651	3.350.544
Денежные средства и их эквиваленты	836.271	476.126
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	600.018	677.356
Средства в кредитных учреждениях	25.124	79.982
Процентные доходы	54.771.418	32.747.072
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(12.003.125)	(6.570.957)
Срочные вклады физических лиц	(4.702.601)	(2.571.955)
Средства кредитных учреждений	(3.093.290)	(534.039)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.285.859)	(942.115)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(668.602)	(1.470.442)
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	(73.871)	(15.448)
Процентные расходы	(21.827.348)	(12.104.956)
Чистый процентный доход	32.944.070	20.642.116

18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Расчетные операции	3.021.782	2.559.385
Операции с иностранной валютой	1.688.835	1.400.631
Кассовые операции	1.669.220	1.266.286
Операции с платежными карточками	1.054.165	678.836
Гарантии выданные	790.976	613.615
Документарные расчеты	731.149	389.467
Инкассация	67.021	58.220
Прочее	60.832	49.987
Комиссионные доходы	9.083.980	7.016.427
Обслуживание кредитных карточек	(311.813)	(315.201)
Расчетные операции	(223.415)	(159.067)
Документарные расчеты	(156.971)	(123.558)
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	(84.525)	(64.970)
Гарантии принятые	(82.700)	-
Операции с ценными бумагами	(41.537)	(6.497)
Конвертация	(27.078)	(28.795)
Рамбурсирование	(22.642)	(29.431)
Услуги Кредитного бюро	(11.678)	(11.210)
Коллекторские услуги	(6.168)	(23.300)
Операции с иностранной валютой	(1.659)	(1.917)
Прочее	(23.756)	(63.379)
Комиссионные расходы	(993.942)	(827.325)

19. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Заработная плата и другие выплаты	9.510.889	7.345.439
Отчисления на социальное обеспечение	927.120	731.223
Расходы на персонал	10.438.009	8.076.662
Износ и амортизация	1.391.334	862.366
Аренда	1.213.703	827.316
Рекламные и маркетинговые услуги	756.724	383.972
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	622.388	494.403
Расходы по профессиональным услугам	597.856	322.299
Расходы на текущий ремонт основных средств	583.402	197.282
Коммунальные расходы	513.449	357.078
Транспорт и связь	413.756	316.889
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	353.477	226.040
Расходы на служебные командировки	347.218	250.317
Расходы на охрану и сигнализацию	283.822	219.210
Представительские расходы	256.988	398.075
Расходы по страхованию	193.737	154.047
Канцелярские и почтовые расходы	182.569	89.868
Расходы на инкассацию	171.326	104.609
Убытки от выбытия активов, предназначенных для продажи	-	141.131
Прочее	158.889	110.365
Административные и операционные расходы	18.478.647	13.531.929

20. Сторнирование прочих резервов

	Гарантии	Прочие финансовые активы	Запасы	Прочие нефинансо- вые активы	Итого
На 31 декабря 2010 года	314.629	595.464	1.200.650	97.112	2.207.855
Уменьшение / (отчисление) за год	(136.857)	(595.464)	(1.043.887)	13.398	(1.762.810)
Списание за период	—	—	—	(82.009)	(82.009)
На 31 декабря 2011 года	177.772	—	156.763	28.501	363.036
Уменьшение / (отчисление) за год	(176.812)	—	(156.763)	98.709	(234.866)
Списание за период	(280)	—	—	(52.428)	(52.708)
Восстановление	56	—	—	2.906	2.962
На 31 декабря 2012 года	736	—	—	77.688	78.424

Прочие резервы на 31 декабря 2012 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 736 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 177.772 тысячи тенге), которые включены в состав прочих обязательств (Примечание 15 «Прочие обязательства») и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 77.688 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 28.501 тысяча тенге), который включен в состав прочих активов (Примечание 11 «Прочие активы»).

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

21. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	2012	2011
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	2.851.484	1.449.444
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2.484.064	241.061
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	(42.751)	46.878
Расходы по корпоративному подоходному налогу	5.292.797	1.737.383

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2012 и 2011 годах составляет 20,0%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2012	2011
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	29.313.908	12.740.776
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	5.862.782	2.548.155
<i>Доход, не подлежащий налогообложению:</i>		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(751.877)	(733.056)
Необлагаемый налогом доход от уменьшения резервов по неосновной деятельности	(59.300)	(327.507)
<i>Расходы, не относимые на вычет:</i>		
Расходы от небанковской деятельности	98.345	102.284
Списанные штрафы и начисленные процентные доходы	53.795	43.765
Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	25.295	8.880
Отчисления на резервы по госпошлине	8.669	9.110
Прочие невычитаемые расходы	55.088	85.752
Расходы по корпоративному подоходному налогу	5.292.797	1.737.383

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 544.650 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 657.985 тысяч тенге).

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2012
	В составе прочего			В составе прочего			
	2010	В отчет о прибылях и убытках	совокуп- ного дохода	2011	В отчет о прибылях и убытках	совокуп- ного дохода	
Начисленные расходы по административно- хозяйственной деятельности	76.973	41.680	—	118.653	137.413	—	256.066
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	17.321	(1.316)	—	16.005	15.677	—	31.682
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	—	14.284	14.284	—	(14.284)	—
Отсроченные налоговые активы	94.294	40.364	14.284	148.942	153.090	(14.284)	287.748
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(32.594)	—	32.594	—	—	(28.467)	(28.467)
Основные средства и нематериальные активы	(278.914)	(198.381)	—	(477.295)	(374.475)	—	(851.770)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и гарантий	(300.164)	(129.922)	—	(430.086)	430.086	—	—
Прочие резервы	—	—	—	—	(2.650.014)	—	(2.650.014)
Отсроченное налоговое обязательство	(611.672)	(328.303)	32.594	(907.381)	(2.594.403)	(28.467)	(3.530.251)
Итого обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(517.378)	(287.939)	46.878	(758.439)	(2.441.313)	(42.751)	(3.242.503)

22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	24.021.111	11.003.393
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	11.016.392	10.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	2.180,49	1.100,34

На 31 декабря 2012 и 2011 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена ниже:

	<i>31 декабря 2012</i>			<i>31 декабря 2011</i>		
	<i>Чистые активы согласно методологии КФН</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>		<i>Чистые активы согласно методологии КФН</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	
<i>Вид акций</i>	<i>Количество акций в обращении</i>		<i>Количество акций в обращении</i>			
Простые	12.000.000	85.192.907	7.099,41	10.000.000	49.333.569	4.933,36

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

23. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2012 года	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	2.077.932	—	2.077.932
Кредиты и авансы клиентам	56.805.304	460.233.869	—	517.039.173
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	83.799.713	83.799.713
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	7.950.954	7.950.954
Итого активов отчетных сегментов	56.805.304	462.311.801	91.750.667	610.867.772
Нераспределенные суммы				116.836.244
Итого активов				727.704.016
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	80.979.087	23.414.107	104.393.194
Средства клиентов	119.658.294	384.986.412	—	504.644.706
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	24.790.572	24.790.572
Итого обязательств отчетных сегментов	119.658.294	465.965.499	48.204.679	633.828.472
Нераспределенные суммы				5.615.232
Итого обязательств				639.443.704

23. Сегментный анализ (продолжение)

За 2012 год	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6.147.181	44.353.190	4.271.047	—	54.771.418
Процентные расходы	(4.702.601)	(15.765.017)	(1.359.730)	—	(21.827.348)
Чистый процентный доход	1.444.580	28.588.173	2.911.317	—	32.944.070
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(65.877)	2.379.622	—	—	2.313.745
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1.378.703	30.967.795	2.911.317	—	35.257.815
Комиссионные доходы	2.588.743	4.806.402	1.688.835	—	9.083.980
Комиссионные расходы	(294.595)	(657.810)	(41.537)	—	(993.942)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	(175.321)	—	(175.321)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.145.970	2.933.194	—	—	4.079.164
Прочие доходы	28.455	231.579	45.959	—	305.993
Износ и амортизация	—	—	—	(1.391.334)	(1.391.334)
Административные и прочие операционные расходы	(2.954.369)	(11.504.710)	(1.190.176)	(1.438.058)	(17.087.313)
Сторнирование прочих резервов	—	234.866	—	—	234.866
Результаты сегмента	1.892.907	27.011.316	3.239.077	(2.829.392)	29.313.908
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	(5.292.797)
Прибыль за год	—	—	—	—	24.021.111

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2011 года	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	69.766	—	69.766
Кредиты и авансы клиентам	29.890.671	315.594.779	—	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	59.481.549	59.481.549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	8.579.659	8.579.659
Итого активов отчетных сегментов	29.890.671	315.664.545	68.061.208	413.616.424
Нераспределенные суммы	—	—	—	77.694.763
Итого активов	—	—	—	491.311.187
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	28.102.667	—	28.102.667
Средства клиентов	71.746.815	327.060.742	—	398.807.557
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	10.989.143	10.989.143
Итого обязательств отчетных сегментов	71.746.815	355.163.409	10.989.143	437.899.367
Нераспределенные суммы	—	—	—	2.673.345
Итого обязательств	—	—	—	440.572.712

23. Сегментный анализ (продолжение)

За 2011 год	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3.352.248	24.890.798	4.027.900	476.126	32.747.072
Процентные расходы	(2.619.234)	(8.543.607)	(942.115)	—	(12.104.956)
Чистый процентный доход	733.014	16.347.191	3.085.785	476.126	20.642.116
Резерв под обесценение кредитного портфеля	477.868	(6.186.413)	—	—	(5.708.545)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1.210.882	10.160.778	3.085.785	476.126	14.933.571
Комиссионные доходы	1.377.319	5.639.108	—	—	7.016.427
Комиссионные расходы	(474.445)	(154.907)	(6.497)	(191.476)	(827.325)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	115.125	—	115.125
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	921.267	2.162.121	—	—	3.083.388
Прочие доходы	42.708	139.491	6.510	—	188.709
Износ и амортизация	—	—	—	(862.366)	(862.366)
Административные и прочие операционные расходы	(1.875.541)	(9.155.832)	(285.906)	(1.352.284)	(12.669.563)
Сторнирование прочих резервов	—	1.762.810	—	—	1.762.810
Результаты сегмента	1.202.190	10.553.569	2.915.017	(1.930.000)	12.740.776
Расходы по корпоративному подходному налогу	—	—	—	—	(1.737.383)
Прибыль за год	—	—	—	—	11.003.393
Прочая информация по сегментам	—	—	—	2012	2011
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	7.061.386	9.522.266

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

24. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

24. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 декабря 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Обязательства кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии	154.569.366	104.916.667
Гарантии выданные	24.199.510	20.769.650
Аккредитивы	15.477.424	16.475.338
	194.246.300	142.161.655
Обязательства по операционной аренде:		
Менее 1 года	111.025	700.294
От 1 года до 5 лет	2.605.670	1.038.863
Более 5 лет	11.188	46.001
	2.727.883	1.785.158
Обязательства по капитальным затратам	138.865	173.691
	197.113.048	144.120.504
Минус: резервы по гарантиям (<i>Примечание 20</i>)	(736)	(177.772)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	197.112.312	143.942.732
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 13</i>)	(1.437.823)	(1.203.518)
Финансовые и условные обязательства	195.674.489	142.739.214

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

25. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Совет директоров

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

Правление

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

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Финансовый департамент

Финансовый департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Финансовый департамент и департаментом казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Еженедельно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются подержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7 «Кредиты и авансы клиентам» и в Примечании 24 «Финансовые и условные обязательства».

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовой позиции на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	Непросрочен- ные и необесценен- ные	Просрочен- ные, но необесценен- ные	Индивиду- ально обесцененные	Обесценен- ные на коллективной основе	Итого
На 31 декабря 2012 года					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	74.158.797	—	—	—	74.158.797
Средства в кредитных учреждениях	2.077.932	—	—	—	2.077.932
Кредиты и авансы клиентам	495.373.694	1.612.375	32.895.828	845.011	530.726.908
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83.797.313	—	—	—	83.797.313
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.950.954	—	—	—	7.950.954
Прочие финансовые активы	344.187	—	—	—	344.187
Итого	663.702.877	1.612.375	32.895.828	845.011	699.056.091

	Непросрочен- ные и необесценен- ные	Просрочен- ные, но необесценен- ные	Индивиду- ально обесцененные	Обесценен- ные на коллективной основе	Итого
На 31 декабря 2011 года					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	48.065.306	—	—	—	48.065.306
Средства в кредитных учреждениях	69.766	—	—	—	69.766
Кредиты и авансы клиентам	328.033.249	695.823	31.319.475	1.539.367	361.587.914
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59.479.149	—	—	—	59.479.149
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.579.659	—	—	—	8.579.659
Прочие финансовые активы	640.411	—	—	—	640.411
Итого	444.867.540	695.823	31.319.475	1.539.367	478.422.205

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	242.759.653	98.660.618	38.773.433	380.193.704
Специализированное кредитование юридических лиц	22.136.697	16.287.804	20.749.555	59.174.056
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	28.140.310	1.216.964	455.585	29.812.859
Жилищное кредитование физических лиц	21.671.348	2.077.449	389.250	24.138.047
Автокредитование физических лиц	2.043.749	11.279	—	2.055.028
Итого	316.751.757	118.254.114	60.367.823	495.373.694

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	177.923.187	78.968.419	27.508.325	284.399.931
Специализированное кредитование юридических лиц	7.920.442	5.931.820	116.063	13.968.325
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	16.173.930	–	–	16.173.930
Жилищное кредитование физических лиц	11.826.290	–	–	11.826.290
Автокредитование физических лиц	1.664.773	–	–	1.664.773
Итого	215.508.622	84.900.239	27.624.388	328.033.249

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/умеренным уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Просроченные кредиты и авансы клиентам включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Итого
На 31 декабря 2012 года				
Кредиты и авансы клиентам:				
Коммерческое кредитование юридических лиц	762.720	–	–	762.720
Специализированное кредитование юридических лиц	30.370	–	–	30.370
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	429.520	44.347	181.916	655.783
Жилищное кредитование физических лиц	118.276	17.601	8.785	144.662
Автокредитование физических лиц	18.242	598	–	18.840
Итого	1.359.128	62.546	190.701	1.612.375

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	28.649.888	64.009.180	92.659.068
Средства в кредитных учреждениях	2.077.932	–	2.077.932
Кредиты и авансы клиентам	505.170.787	11.868.386	517.039.173
Инвестиционные ценные бумаги:			
– имеющиеся в наличии для продажи	79.624.801	4.174.912	83.799.713
– удерживаемые до погашения	7.548.942	402.012	7.950.954
Прочие монетарные активы	344.187	–	344.187
Итого активы	623.416.537	80.454.490	703.871.027
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	76.652.958	27.740.236	104.393.194
Средства корпоративных клиентов	381.911.216	3.075.196	384.986.412
Средства физических лиц	116.367.684	3.290.610	119.658.294
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.790.572	–	24.790.572
Прочие монетарные обязательства	1.987.263	–	1.987.263
Итого обязательства	601.709.693	34.106.042	635.815.735
Чистая балансовая позиция	21.706.844	46.348.448	68.055.292

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	28.912.776	30.400.816	59.313.592
Средства в кредитных учреждениях	69.766	–	69.766
Кредиты и авансы клиентам	345.114.221	371.229	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги:			
– имеющиеся в наличии для продажи	55.665.586	3.815.963	59.481.549
– удерживаемые до погашения	8.192.782	386.877	8.579.659
Прочие монетарные активы	650.190	–	650.190
Итого активы	438.605.321	34.974.885	473.580.206
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	12.217.140	15.885.527	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	317.682.223	9.378.519	327.060.742
Средства физических лиц	69.637.014	2.109.801	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.989.143	–	10.989.143
Прочие монетарные обязательства	1.592.776	23	1.592.799
Итого обязательства	412.118.296	27.373.870	439.492.166
Чистая балансовая позиция	26.487.025	7.601.015	34.088.040

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства:							
Средства кредитных учреждений	31.439.216	4.112.699	48.772.426	20.196.503	1.007.468	1.354.421	106.882.733
Средства корпоративных клиентов	196.717.941	27.967.708	91.425.871	78.588.488	73.834	384.095	395.157.937
Средства физических лиц	25.086.089	25.606.311	18.262.411	59.373.873	437.809	762	128.767.255
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	266.289	–	–	7.063.766	27.227.742	34.557.797
Прочие финансовые обязательства	578.458	83.813	559.199	183.262	30	–	1.404.762
Итого недискон- тированные финансовые обязательства	253.821.704	58.036.820	159.019.907	158.342.126	8.582.907	28.967.020	666.770.484

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства:							
Средства кредитных учреждений	1.803.848	16.985.349	232.010	7.722.941	532.221	1.520.229	28.796.598
Средства корпоративных клиентов	192.056.858	33.741.610	47.255.342	62.600.378	57.099	102.050	335.813.337
Средства физических лиц	18.980.779	13.886.482	13.689.241	30.313.911	25.062	9	76.895.484
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	300.801	422.681	2.536.083	1.690.722	11.665.715	16.616.002
Прочие финансовые обязательства	318.366	148.701	793.487	347.608	3.548	—	1.611.710
Итого недисконтированные финансовые обязательства	213.159.851	65.062.943	62.392.761	103.520.921	2.308.652	13.288.003	459.733.131

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2012	7.444.112	56.836.261	115.092.858	14.873.069	194.246.300
2011	3.857.054	26.300.218	100.976.274	12.813.267	143.946.813

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

- Кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	92.659.068	—	—	—	—	—	—	92.659.068
Средства в кредитных учреждениях	—	—	2.077.932	—	—	—	—	2.077.932
Кредиты и авансы клиентам	3.070.622	118.462.449	99.302.494	83.815.681	72.343.311	140.044.616	—	517.039.173
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63.277.614	2.072.611	4.895.778	6.176.477	6.899.306	475.527	2.400	83.799.713
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	278.594	13.342	2.332.137	5.326.881	—	—	—	7.950.954
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	544.650	—	—	—	—	544.650
Основные средства	—	—	—	—	—	—	17.420.612	17.420.612
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	3.067.405	3.067.405
Прочие активы	869.269	765.207	1.510.033	—	—	—	—	3.144.509
Итого активы	160.155.167	121.313.609	110.663.024	95.319.039	79.242.617	140.520.143	20.490.417	727.704.016

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	31.430.175	4.081.341	48.392.565	18.913.702	856.127	719.284	–	104.393.194
Средства корпоративных клиентов	196.564.352	27.575.846	88.856.886	71.531.399	73.834	384.095	–	384.986.412
Средства физических лиц	24.690.612	25.203.784	17.416.906	52.313.207	33.617	168	–	119.658.294
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	266.289	–	–	5.093.251	19.431.032	–	24.790.572
Обязательства по отсроченному корпоративному у подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	3.242.503	3.242.503
Прочие обязательства	331.921	189.936	1.667.580	183.262	30	–	–	2.372.729
Итого обязательства	253.017.060	57.317.196	156.333.937	142.941.570	6.056.859	20.534.579	3.242.503	639.443.704
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(92.861.893)	63.996.413	(45.670.913)	(47.622.531)	73.185.758	119.985.564	17.247.914	88.260.312
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(92.861.893)	(28.865.480)	(74.536.393)	(122.158.924)	(48.973.166)	71.012.398	88.260.312	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2012 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 48.973.166 тысяч тенге сроком до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 13 «Средства клиентов»).

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	59.313.592	-	-	-	-	-	-	59.313.592
Средства в кредитных учреждениях	-	-	69.766	-	-	-	-	69.766
Кредиты и авансы клиентам	14.264.494	51.749.823	96.800.494	50.261.735	49.219.442	83.189.462	-	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36.832.524	-	-	10.145.137	8.250.849	4.250.639	2.400	59.481.549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	603.118	-	2.773.128	5.203.413	-	-	8.579.659
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	657.985	-	-	-	-	657.985
Основные средства	-	-	-	-	-	-	14.589.444	14.589.444
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1.404.906	1.404.906
Прочие активы	822.623	239.911	666.302	-	-	-	-	1.728.836
Итого активы	111.233.233	52.592.852	98.194.547	63.180.000	62.673.704	87.440.101	15.996.750	491.311.187

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	1.803.848	16.949.112	227.759	7.461.480	451.382	1.209.086	—	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	192.054.215	33.006.952	45.167.450	56.703.858	47.882	80.385	—	327.060.742
Средства физических лиц	18.971.663	13.670.581	13.161.218	25.922.768	20.576	9	—	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	300.801	—	—	—	10.688.342	—	10.989.143
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	758.439	758.439
Прочие обязательства	19.916	441.274	1.453.716	—	—	—	—	1.914.906
Итого обязательства	212.849.642	64.368.720	60.010.143	90.088.106	519.840	11.977.822	758.439	440.572.712
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года	(101.616.409)	(11.775.868)	38.184.404	(26.908.106)	62.153.864	75.462.279	15.238.311	50.738.475
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(101.616.409)	(113.392.277)	75.207.873)	102.115.979)	(39.962.115)	35.500.164	50.738.475	

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2012 и 2011 годов рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах		Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
	2012 год	2012 год		
Тенге	+100		(132.900)	687.606
Доллар США	+100		(15.324)	708
Евро	+100		(788)	40

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
	2012 год	2012 год		
Тенге	-100		132.900	(687.606)
Доллар США	-100		15.324	(708)
Евро	-100		788	(40)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах		Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
	2011 год	2011 год		
Тенге	+100		–	408.136
Доллар США	+100		1.518	896
Евро	+100		51	4.000

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
	2011 год	2011 год		
Тенге	-100		–	(408.136)
Доллар США	-100		(1.518)	(896)
Евро	-100		(51)	(4.000)

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении; Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Валюта	Изменение в валютном курсе, в %		Влияние на прибыль до налогообложения	
	2012 год	2012 год	2011 год	2011 год
Доллар США	+2%	13.412	+10%	(39.728)
Евро	+11%	(2.047)	+10%	3.869
Российский рубль	+11%	12.532	+10%	17.370
Английский фунт стерлинг	+9%	(1.317)	+10%	–
Швейцарский франк	+12%	204	+10%	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	Изменение в	Влияние на	Изменение в	Влияние на
	валютном курсе, в % 2012 год	прибыль до налогообложения 2012 год	валютном курсе, в % 2011 год	прибыль до налогообложения 2011 год
Доллар США	-2%	(13.412)	+10%	(39.728)
Евро	-11%	2.047	+10%	3.869
Российский рубль	-11%	(12.532)	+10%	17.370
Английский фунт стерлинг	-9%	1.317	+10%	-
Швейцарский франк	-12%	(204)	+10%	-

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Тенге	Российс- кий рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21.264.081	3.590.828	64.815.362	1.312.358	1.676.439	92.659.068
Средства в кредитных учреждениях	2.001.778	-	76.154	-	-	2.077.932
Кредиты и авансы клиентам	352.227.894	11.999.814	150.327.006	2.053.714	430.745	517.039.173
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69.238.155	2.050.566	11.556.763	954.229	-	83.799.713
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	7.548.942	402.012	-	7.950.954
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	544.650	-	-	-	-	544.650
Основные средства	17.420.612	-	-	-	-	17.420.612
Нематериальные активы	3.067.405	-	-	-	-	3.067.405
Прочие активы	2.798.985	5.913	115.877	223.734	-	3.144.509
Итого активы	468.563.560	17.647.121	234.440.104	4.946.047	2.107.184	727.704.016
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	70.268.190	5.955.443	25.875.312	1.900.184	394.065	104.393.194
Средства корпоративных клиентов	222.705.952	6.322.012	154.604.857	1.324.077	29.514	384.986.412
Средства физических лиц	64.718.970	5.070.092	46.093.278	2.187.094	1.588.860	119.658.294
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.790.572	-	-	-	-	24.790.572
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	3.242.503	-	-	-	-	3.242.503
Прочие обязательства	2.262.505	8.030	76.453	25.741	-	2.372.729
Итого обязательства	387.988.692	17.355.577	226.649.900	5.437.096	2.012.439	639.443.704
Нетто позиция	80.574.868	291.544	7.790.204	(491.049)	94.745	88.260.312

25. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Тенге	Российский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24.349.557	9.649.979	20.940.432	2.796.240	1.577.384	59.313.592
Средства в кредитных учреждениях	–	–	69.766	–	–	69.766
Кредиты и авансы клиентам	207.161.898	497.188	136.640.401	1.185.963	–	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43.489.629	1.848.770	13.327.205	815.945	–	59.481.549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	8.192.782	386.877	–	8.579.659
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	657.985	–	–	–	–	657.985
Основные средства	14.589.444	–	–	–	–	14.589.444
Нематериальные активы	1.404.906	–	–	–	–	1.404.906
Прочие активы	1.421.607	3.030	146.290	157.909	–	1.728.836
Итого активы	293.075.026	11.998.967	179.316.876	5.342.934	1.577.384	491.311.187
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	3.459.253	1.300	23.542.050	1.100.064	–	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	186.426.859	7.571.249	130.989.425	2.070.547	2.662	327.060.742
Средства физических лиц	38.045.403	4.282.540	25.761.617	2.108.268	1.548.987	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.989.143	–	–	–	–	10.989.143
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	758.439	–	–	–	–	758.439
Прочие обязательства	1.667.927	8.907	186.882	51.190	–	1.914.906
Итого обязательства	241.347.024	11.863.996	180.479.974	5.330.069	1.551.649	440.572.712
Нетто позиция	51.728.002	134.971	(1.163.098)	12.865	25.735	50.738.475

Операционный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

<i>31 декабря 2012 год</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83.797.313	2.400	–	83.799.713
	83.797.313	2.400	–	83.799.713
<i>31 декабря 2011 год</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59.479.149	2.400	–	59.481.549
	59.479.149	2.400	–	59.481.549

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение 2012 и 2011 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении (продолжение)

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	92.659.068	92.659.068	—	59.313.592	59.313.592	—
Средства в кредитных учреждениях	2.077.932	2.077.932	—	69.766	69.766	—
Кредиты и авансы клиентам	517.039.173	515.517.773	(1.521.400)	345.485.450	344.836.677	(648.773)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.950.954	8.404.198	453.244	8.579.659	8.787.812	208.153
Прочие финансовые активы	344.187	344.187	—	640.411	640.411	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	104.393.194	104.393.194	—	28.102.667	28.102.667	—
Средства клиентов	504.644.706	504.035.063	609.643	398.807.557	398.340.781	466.776
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.790.572	23.306.895	1.483.677	10.989.143	11.230.080	(240.937)
Прочие финансовые обязательства	1.987.263	1.987.263	—	1.087.808	1.087.808	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			1.025.164			(214.781)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

27. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Имеющиеся в наличии для продажи	Кредиты и авансы клиентам	Итого 2012
		Государственные долговые ценные бумаги 2012	Ипотечные кредиты 2012	
Балансовая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	25.387.252	–	25.387.252
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	–	204.994	204.994
Итого		25.387.252	204.994	25.592.246
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	23.414.107	–	23.414.107
	Средства кредитных учреждений	–	204.994	204.994
Итого		23.414.107	204.994	23.619.101
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов				
Справедливая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	25.387.252	–	25.387.252
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	–	230.015	230.015
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	23.414.107	–	23.414.107
	Средства кредитных учреждений	–	204.994	204.994
Нетто-позиция		1.973.145	25.021	1.998.166

27. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)

	Переданный финансовый актив	Кредиты и авансы клиентам	Итого 2011
		Ипотечные кредиты 2011	
Балансовая стоимость активов	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	261.018	261.018
Итого		261.018	261.018
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Средства кредитных учреждений	261.018	261.018
Итого		261.018	261.018
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов			
Справедливая стоимость активов	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	312.502	312.502
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Средства кредитных учреждений	261.018	261.018
Нетто-позиция		51.484	51.484

Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2012 года составила 25.387.252 тысячи тенге и включала ценные бумаги, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года как «Договоры «репо» по балансовой стоимости 23.414.107 тысяч тенге.

Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля КИК с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному кредиту. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды по портфелю, и, следовательно, признание кредитов не было прекращено. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. Балансовая стоимость кредитов на 31 декабря 2012 года данные займы составила 204.994 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 261.018 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2012 и 2011 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	37.936.471	—	—	7.162.032	3.228.293	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	1.035.739	8.566	—	2.098.558	9.328
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(9.011)	—	—	(36.744)	(23)
Кредиты и авансы клиентам	—	1.026.728	8.566	—	2.061.814	9.305
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	6.776.436	—	—	3.815.963	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	402.012	—	—	386.877	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	25.726.869	22.747	—	14.380.011	50	—
Средства клиентов	—	48.289	280.301	—	137.812	345.760
Условные обязательства						
Гарантии и аккредитивы выданные	—	—	—	—	5.194.000	—

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,98%	—	—	7,1%	4,8% - 5,0%	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	10,0%	10,0%	—	10,0%	10,0%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Процентные ставки	—	5,4% - 8,7%	—	—	5,4% - 8,7%	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	—	5,4%	—	—	5,4%	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,5% - 6,7%	—	—	0,5% - 4,3%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	—	1,8% - 7,5%	—	—	0,2% - 8,5%
Гарантии и аккредитивы выданные						
Процентные ставки	—	0,9% - 1,0%	—	—	0,2%	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012			2011		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	56.463	598.437	3.940	82.444	416.087	2.006
Процентные расходы	(1.318.223)	—	(3.014)	(28.990)	—	(2.305)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	66.789	—	—	7.726	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	—	—	—	(25.749)	—	—
Прочие комиссионные расходы	(45.729)	—	—	(8.834)	—	—

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма кредитов, выданных клиентам и обеспеченных гарантией Материнской компании, составила 14.409.626 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 13.930.159 тысяч тенге).

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 7 членам (2011 год: 5 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Заработная плата и прочие выплаты	1.364.446	668.096
Выплаты в неденежной форме	18.797	18.866
Социальные отчисления и социальный налог	146.981	96.516
Итого	1.530.224	783.478

29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН»).

В течение 2012 года Банк полностью соблюдал все установленные требования КФН в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

КФН требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне не менее 5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

Расчет коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам КФН;
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств;
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение нормативного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям КФН, были следующими:

	<i>31 декабря 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Капитал 1 уровня	62.234.440	39.098.108
Капитал 2 уровня	38.174.466	18.147.257
Итого нормативный капитал	100.408.906	57.245.365
Итого активов согласно правилам КФН	718.752.586	487.723.442
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	680.281.581	461.956.552
Коэффициент достаточности капитала k1-1	8,7%	8,0%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	9,1%	8,5%
Коэффициент достаточности капитала k2	14,8%	12,4%

30. События после отчетной даты

В январе и феврале 2013 года Банк разместил субординированные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы номинальной стоимостью 591.196 тысяч тенге и 1.500.000 тысяч тенге, соответственно.