

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-69

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением Банка 15 апреля 2013 года.

От имени Правления

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

DELOITTE, LLP



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление аудиторской
деятельности в Республике Казахстан
№0000015, тип МФЮ-2, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	3, 24	7,066,075	8,253,657
Процентные расходы	3, 24	(3,488,416)	(4,688,161)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		3,577,659	3,565,496
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	4, 24	(2,641,209)	(2,940,322)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		936,450	625,174
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	66,448	(41,812)
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		-	32,484
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	434,928	506,181
Доходы по услугам и комиссии	7, 24	1,046,983	717,532
Расходы по услугам и комиссии	7	(9,211)	(8,761)
Восстановление резерва на обесценение по прочим операциям	4	3,167	115,546
Прочие (расходы)/доходы		(8,451)	3,400
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,533,864	1,324,570
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,470,314	1,949,744
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 24	(1,674,599)	(1,417,072)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		795,715	532,672
Расходы по налогу на прибыль	9	(284,456)	(132,861)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		511,259	399,811
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		11,870	-
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 17,803 тыс. тенге		11,870	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		11,870	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		523,129	399,811
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	10	53.95	42.17

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11	8,536,418	11,639,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1,013,018	1,438,283
Средства в банках	13	383,460	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 24	65,267,856	68,549,708
Основные средства и нематериальные активы	15	1,753,659	1,822,963
Активы по текущему налогу на прибыль		-	111,343
Прочие активы	16, 24	126,759	147,871
ИТОГО АКТИВЫ		77,081,170	86,047,880
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	17	4,351,018	1,102,536
Средства клиентов	18, 24	45,447,135	54,488,630
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	12,562,835	16,292,855
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	94,999	97,384
Обязательства по текущему налогу на прибыль		75,322	-
Прочие обязательства	20	156,104	190,312
		62,687,413	72,171,717
Субординированный долг	21	1,998,384	1,998,956
Итого обязательства		64,685,797	74,170,673
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	11,900,000	11,900,000
Выкупленные собственные акции		(166,151)	(160,673)
Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций		(1,800,341)	(1,800,856)
Фонд переоценки основных средств		512,548	513,982
Нераспределенная прибыль		1,949,317	1,424,754
Итого капитал		12,395,373	11,877,207
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		77,081,170	86,047,880

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 апреля 2012 года
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 апреля 2012 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	простые акции	привилегированные акции	итого	простые акции	привилегированные акции	итого				
31 декабря 2010 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(140,938)	(20,623)	(161,561)	(1,800,196)	524,417	1,014,508	11,477,168
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	399,811	399,811
Выкуп собственных акций	-	-	-	(10)	-	(10)	-	-	-	(10)
Продажа собственных акций	-	-	-	-	898	898	-	-	-	898
Изменение отрицательного резерва, компонента обязательства привилегированных акций	-	-	-	-	-	-	(660)	-	-	(660)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(10,435)	10,435	-
31 декабря 2011 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(140,948)	(19,725)	(160,673)	(1,800,856)	513,982	1,424,754	11,877,207
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	11,870	511,259	523,129
Выкуп собственных акций	-	-	-	(4,855)	(623)	(5,478)	-	-	-	(5,478)
Изменение отрицательного резерва, компонента обязательства привилегированных акций	-	-	-	-	-	-	515	-	-	515
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(13,304)	13,304	-
31 декабря 2012 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,348)	(166,151)	(1,800,341)	512,548	1,949,317	12,395,373



От имени Правления:

Прихожий Д.А.
Председателя Правления

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты и доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42,900	1,515
Процентный доход, полученный по средствам в банках		2,134	873
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		3,756,301	3,681,235
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(60,082)	(109,949)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(2,030,655)	(2,186,020)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(1,243,515)	(1,479,152)
Доходы по услугам и комиссии полученные		1,041,470	713,461
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(9,211)	(8,761)
Торговый доход по операциям с иностранной валютой		457,387	527,608
Прочие доходы		-	3,980
Операционные расходы уплаченные		(1,460,826)	(1,288,150)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		495,903	(143,360)
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		493,209	(1,320,227)
Ссуды, предоставленные клиентам		3,961,510	466,488
Прочие активы		(6,635)	160,717
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		3,175,600	74,150
Средства клиентов		(8,745,538)	1,180,429
Прочие обязательства		(30,184)	(114,310)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(656,135)	303,887
Налог на прибыль уплаченный		(125,922)	(232,299)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(782,057)	71,588

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(96,234)	(364,576)
Поступления от реализации основных средств		5,000	321,484
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(91,234)	(43,092)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		1,202,005	298,900
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		-	(544,746)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(5,187,000)	-
Дивиденды, уплаченные по привилегированным акциям		(198,044)	(198,027)
Поступления от перепродажи выкупленных привилегированных акций		-	898
Выкуп простых акций		(4,855)	(10)
Выкуп привилегированных акций		(623)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(4,188,517)	(442,985)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		3,974	(2,794)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(5,057,834)	(417,283)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	13,977,712	14,394,995
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	8,919,878	13,977,712

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председателя Правления

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан



Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»), ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций или «АФН») в соответствии с лицензией №232 от 20 июня 2008 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, составляло 279 и 260 человек, соответственно.

В декабре 2012 года АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания», основной акционер Банка, продал 4,008,281 акций Банка (41.33% доли участия), что привело к уменьшению доли АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания» до 24.41%. Несмотря на это 31 декабря 2012 года конечные акционеры Банка не изменились. Окончательный контроль над Банком осуществляют Клебанов А.Я., Кан С.В. и Амирханов Е.А.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	2,368,090	24.41	6,376,371	65.74
АО «НПФ Астана»	947,581	9.77	947,966	9.77
ТОО «Центрстройэнерго»	927,095	9.56	812,533	8.38
ТОО «Импульс-Р»	921,112	9.50	-	-
ТОО «Трасттехноинвест»	920,200	9.49	-	-
ТОО «Ag Invest»	898,118	9.26	-	-
ТОО «Алатау Казтехноком»	657,335	6.77	-	-
ТОО «Каздизельбастыю»	599,530	6.18	599,530	6.18
ТОО «Агрооптторг – 07»	529,412	5.46	-	-
АО «Инвестиционные технологии»	-	-	225,738	2.33
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5%	707,676	7.30	518,465	5.34
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	223,851	2.30	219,397	2.26
Итого	9,700,000	100.00	9,700,000	100.00

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 28.

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Функциональная валюта

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («FVTPL»).

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов и расходов по услугам и комиссий

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд откладываются и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что обязательство по предоставлению ссуды приведет к заключению договора о предоставлении ссуды, комиссия по обязательству по предоставлению ссуды вместе с соответствующими прямыми затратами включается в состав доходов будущих периодов и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, в случаях когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («FVTPL»); удерживаемые до погашения («НТМ»); имеющиеся в наличии для продажи («AFS»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их характеристики и целей приобретения и происходит в момент их первоначального признания.

Финансовые активы категории FVTPL

Финансовый актив классифицируется как FVTPL, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию FVTPL при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью его продажи в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании входит в состав портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются Банком совместно и по которому есть недавняя история краткосрочного извлечения выгоды, или
- является производным финансовым инструментом, не определенного как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию FVTPL в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или признании активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как FVTPL.

Финансовые активы FVTPL учитываются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории НТМ. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в определенных специфических обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать каких-либо финансовых активов как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции категории AFS представляют собой производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, удерживаемые Банком, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением убытков от обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признанные в фонде переоценки инвестиций, относятся на прибыли или убытки.

Инвестиции в долевые ценные бумаги категории AFS, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которой сумма процентного дохода является незначительной.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории FVTPL, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива, свидетельствующих о влиянии на предполагаемые будущие денежные потоки по активу.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке инвестициям в долевые инструменты категории AFS, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения долевых финансовых инструментов считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- неуплата или просрочка по уплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- отсутствие активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение просрочки при погашении задолженности по портфелю, а также наблюдаемые изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения не подлежат восстановлению в будущих периодах.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает текущую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения в размере резерва отражаются в прибыли или убытке.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращаясь к взысканию обеспечения. К такой реструктуризации относятся продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно проводит мониторинг ссуд с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибыли или убытке.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток («FVTPL»), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории FVTPL

В состав финансовых обязательств категории FVTPL входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании FVTPL.

Производные финансовые инструменты являются финансовыми обязательствами, классифицируемыми как «предназначенные для торговли»:

Финансовые обязательства категории FVTPL отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибыли или убытка. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как FVTPL, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе, если существенны, в противном случае включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и средства, размещенные в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа и амортизации, и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых, за исключением земли и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, при наличии таковых.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2.5%
Компьютеры	40%
Транспортные средства	25%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае когда балансовая стоимость основных средств превышает их восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее как убыток. В этом случае сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается как убыток в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоценной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (и налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Тенге/1 Долл. США	150.74	148.40
Тенге/1 Евро	199.22	191.72

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставный капитал и фонды

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно, связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, признаются по стоимости приобретения. При последующей продаже таких выкупленных акций возникающая разница между ценой продажи и стоимостью приобретения относится либо на добавочный капитал (в случае положительной разницы), либо на нераспределенную прибыль (в случае отрицательной разницы).

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают “прочие фонды” которые относятся к изменениям справедливой стоимости основных средств.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный долг, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и уставный капитал.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и существуют недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составила 75,709,423 тыс. тенге и 79,828,899 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва на обесценение составила 10,441,567 тыс. тенге и 11,279,191 тыс.тенге соответственно.

Основные средства

Определенные основные средства (земля и сооружения) отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 октября 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 2015 год. На 31 декабря 2012 и 2011 годов, балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 947,301 тыс. тенге и 969,026 тыс. тенге, соответственно.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10% от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10% от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75% выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в финансовой отчетности сегменты не будет включено как минимум 75% выручки Банка.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Банк применил следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.
- Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – «Отложенный налог и возмещение базовых активов». В текущем году Банк применил поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения..

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность

Заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКР 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на величину инвестиционных доходов.

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности

Заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия на основе вовлечения в совместных операциях (т.е. исходя из прямых прав и обязательств), а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместно предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях

Увеличивают требования к раскрытию информации о консолидируемых и неконсолидируемых предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащимся в МСБУ 28.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

В настоящее время Банк оценивает влияние новых и измененных стандартов на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей. Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность

Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений, после того как МСБУ 27 был заменен на новый МСФО 10.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия

Теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевого инструмента и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности

Вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	3,120,379	4,103,743
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	3,906,608	4,148,399
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	39,087	1,515
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1	-
Итого процентные доходы	7,066,075	8,253,657
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	7,024,847	8,251,272
Проценты по средствам в банках	2,140	870
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1	-
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,026,988	8,252,142
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,087	1,515
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	39,087	1,515
Итого процентные доходы	7,066,075	8,253,657
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
	(3,488,416)	(4,688,161)
Итого процентные расходы	(3,488,416)	(4,688,161)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(1,660,397)	(2,524,216)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,498,490)	(1,862,095)
Проценты (дивиденды) по субординированному долгу (привилегированным акциям)	(197,987)	(198,100)
Проценты по средствам банков	(131,542)	(103,750)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(3,488,416)	(4,688,161)
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	3,577,659	3,565,496

4. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 14)	2012 год	2011 год
1 января	11,279,191	8,311,178
Формирование резервов	2,641,209	2,940,322
Списание ссуд	(3,479,784)	-
Восстановление ранее списанных ссуд	951	27,691
31 декабря	<u>10,441,567</u>	<u>11,279,191</u>

Балансовая и чистая балансовая стоимость списанных ссуд составила 3,479,784 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно. Несмотря на то, что Банк списал данные активы, Банк продолжает попытки собрать данные ссуды путем обращения взыскания в судебном либо внесудебном порядке на имеющееся имущество или деньги для погашения просроченной ссудной задолженности по займу либо рассмотрит вопросы о начале процедуры банкротства.

Информация о движении резервов на обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 16)	Условные обязательства (Примечание 23)	Итого
31 декабря 2010 года	315,979	96,593	412,572
Восстановление резервов	(19,044)	(96,502)	(115,546)
Списание активов	(293,265)	-	(293,265)
31 декабря 2011 года	3,670	91	3,761
(Восстановление)/формирование резервов	(3,693)	526	(3,167)
Восстановление ранее списанных активов	23	-	23
31 декабря 2012 года	<u>-</u>	<u>617</u>	<u>617</u>

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли:		
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	66,448	(41,812)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>66,448</u>	<u>(41,812)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами:		
Торговые операции	75,693	9,880
Дивиденды полученные	54,380	6,910
Корректировка справедливой стоимости	(63,625)	(58,602)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	<u>66,448</u>	<u>(41,812)</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	457,387	527,608
Курсовые разницы, нетто	(22,459)	(21,427)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	434,928	506,181

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Предоставление банковских гарантий	827,422	504,655
Расчетные операции	117,547	106,129
Кассовые операции	50,348	52,300
Операции с иностранной валютой	41,359	42,242
Открытие и ведение счетов клиентов	6,411	5,095
Аккредитивы	-	3,835
Прочее	3,896	3,276
Итого доходы по услугам и комиссии	1,046,983	717,532

Расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расчетные операции	5,427	5,620
Обслуживание карт-счетов	1,462	1,187
Справочно-информационные услуги и внесение обновлений	973	1,019
Открытие и ведение счетов клиентов	931	751
Предоставление банковских гарантий	406	98
Кассовое обслуживание	2	82
Прочее	10	4
Итого расходы по услугам и комиссиям	9,211	8,761

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	749,636	694,033
Расходы по охране	142,939	125,355
Износ и амортизация	141,716	124,887
Телекоммуникации	83,380	84,904
Социальный налог	74,978	48,959
Налоги, кроме налога на прибыль	70,775	31,783
Текущая аренда	70,456	62,479
Командировочные расходы	48,502	28,981
Налог на добавленную стоимость	46,239	39,936
Профессиональные услуги	41,187	33,153
Транспортные расходы	39,880	32,884
Убытки от обесценения основных средств	32,143	-
Техническое обслуживание основных средств	25,483	20,599
Обучение и информационные услуги	21,693	20,496
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	12,100	17,580
Расходы на страхование	4,776	4,136
Расходы на рекламу	4,720	3,392
Расходы на почтовые и курьерские услуги	3,889	5,107
Канцтовары	3,744	4,509
Представительские расходы	384	2,226
Прочие расходы	55,979	31,673
Итого операционные расходы	1,674,599	1,417,072

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк рассчитывает и отражает обязательства по налогу за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости определенных активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки приведенной ниже, составляет 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, уплачиваемой юридическими лицами в Республике Казахстан от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Налогооблагаемые/(вычитаеые) временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	557,989	507,049
Резерв на обесценение (ссуды, предоставленные клиентам)	16,039	78,421
Резервы по отпускам и премиям по итогам прошлого года	(47,207)	(38,312)
Нереализованный расход от переоценки ценных бумаг	<u>(51,825)</u>	<u>(60,240)</u>
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>474,996</u>	<u>486,918</u>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(474,996)	(486,918)
Чистые отложенные налоговые обязательства по нормативной ставке	<u>(94,999)</u>	<u>(97,384)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(94,999)</u>	<u>(97,384)</u>

Сверка между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	<u>795,715</u>	<u>532,672</u>
Налог по установленной ставке	159,143	106,534
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	(14,370)	(42,988)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>139,683</u>	<u>69,315</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>284,456</u>	<u>132,861</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	319,014	177,558
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	(14,370)	(42,988)
Уменьшение отложенного налога на прибыль	<u>(20,188)</u>	<u>(1,709)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>284,456</u>	<u>132,861</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2012 год	2011 год
На 1 января	97,384	99,093
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибыли и убытках	(20,188)	(1,709)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в прочем совокупном доходе	<u>17,803</u>	<u>-</u>
На 31 декабря	<u>94,999</u>	<u>97,384</u>

10. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	511,259	399,811
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям, которые были бы выплачены держателям привилегированных акций в случае полного распределения прибыли*	-	-
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам, владеющим простыми акциями	<u>511,259</u>	<u>399,811</u>
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>9,476,454</u>	<u>9,480,612</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<u><u>53.95</u></u>	<u><u>42.17</u></u>

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по привилегированным акциям превышают сумму дивидендов, которая была бы выплачена в случае полного распределения прибыли.

8 ноября 2010 года, Казахстанская Фондовая Биржа ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2012 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,476,149	11,961,165	1,262.24
Привилегированные	1,980,434	<u>2,377,695</u>	1,200.59
		<u><u>14,338,860</u></u>	
Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2011 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,480,603	11,416,804	1,204.23
Привилегированные	1,981,000	<u>2,378,375</u>	1,200.59
		<u><u>13,795,179</u></u>	

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	8,310,649	11,356,410
Наличные средства в кассе	<u>225,769</u>	<u>283,123</u>
Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>8,536,418</u>	<u>11,639,533</u>

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан на 31 декабря 2012 и 2011 годов, включают суммы 730,465 тыс. тенге и 2,120,462 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой минимальные резервные депозиты. Минимальные резервные депозиты в НБРК не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и остатки в НБРК	8,536,418	11,639,533
Средства в банках	<u>383,460</u>	<u>2,338,179</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>8,919,878</u>	<u>13,977,712</u>

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	887,767	1,125,394
Долевые ценные бумаги	<u>125,251</u>	<u>312,889</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1,013,018</u>	<u>1,438,283</u>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка к номиналу, %	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30 – 5.00	887,767	4.30 – 5.00	928,748
Дисконтные облигации Министерства финансов Республики Казахстан*	-	<u>-</u>	-	<u>196,646</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>887,767</u>		<u>1,125,394</u>

* - по состоянию на 31 декабря 2012 года Дисконтные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, не имеющие процентной ставки к номиналу, полностью погасились. По состоянию на 31 декабря 2011 года, доходность по ним, составила 1.48%.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля собствен- ности, %	Справедли- вая стоимость	Доля собствен- ности, %	Справедли- вая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Kazakhmys PLC	0.02	85,177	0.02	215,722
АО «Казакхтелеком»	0.02	33,078	-	-
ENRC PLC	0.00	6,996	-	-
ОАО «Сбербанк России»	-	-	0.00	97,167
Итого долевые ценные бумаги		<u>125,251</u>		<u>312,889</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>1,013,018</u>		<u>1,438,283</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход в сумме 11,008 тыс. тенге и 11,008 тыс. тенге, соответственно.

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты в других банках	314,376	2,322,742
Корреспондентские счета в других банках	<u>69,084</u>	<u>15,437</u>
Итого средства в банках	<u>383,460</u>	<u>2,338,179</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 13 тыс. тенге и 7 тыс. тенге, соответственно.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам состоят из:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	74,353,180	78,613,422
Овердрафты	<u>1,356,243</u>	<u>1,215,477</u>
	75,709,423	79,828,899
Минус: резерв на обесценение	<u>(10,441,567)</u>	<u>(11,279,191)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>65,267,856</u>	<u>68,549,708</u>

Информация о движении резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход в сумме 16,886,008 тыс. тенге и 13,617,709 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	38,751,464	33,261,939
Ссуды, обеспеченные оборудованием и товарно-материальными запасами	13,343,216	14,259,077
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	10,383,552	9,319,761
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	7,895,984	5,963,144
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	4,666,436	14,897,144
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	61,176	43,176
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	27,871	49,596
Необеспеченные ссуды	579,724	2,035,062
	<u>75,709,423</u>	<u>79,828,899</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(10,441,567)</u>	<u>(11,279,191)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>65,267,856</u></u>	<u><u>68,549,708</u></u>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	28,331,634	30,828,605
Строительство	18,047,344	13,938,660
Сельское хозяйство	8,715,950	12,920,750
Химическая промышленность	3,617,463	5,050,445
Инвестиционный и финансовый сектор	3,577,588	2,713,179
Физические лица	2,966,882	2,752,088
Транспорт и связь	2,857,366	2,782,870
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	2,137,829	2,039,531
Энергетика	2,038,187	373,817
Недвижимость	1,974,508	1,978,970
Машиностроение	416,725	334,960
Консалтинг	-	1,570,629
Гостиницы и рестораны	-	1,585,878
Горнодобывающая промышленность	-	73,952
Прочее	1,027,947	884,565
	<u>75,709,423</u>	<u>79,828,899</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(10,441,567)</u>	<u>(11,279,191)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>65,267,856</u></u>	<u><u>68,549,708</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Потребительские ссуды	2,488,351	2,312,939
Ипотечное кредитование	320,729	375,314
Автокредитование	14,015	4,737
Прочее	143,787	59,098
	<u>2,966,882</u>	<u>2,752,088</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>(1,068,974)</u>	<u>(16,889)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицами	<u><u>1,897,908</u></u>	<u><u>2,735,199</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банком были предоставлены ссуды 26 и 26 заемщикам на общую сумму 60,818,796 тыс. тенге и 65,074,302 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, все ссуды были предоставлены юридическим и физическим лицам на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, до резерва на обесценение, на сумму 57,468,922 тыс. тенге и 51,497,295 тыс. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. Эти суммы включают в себя как обесцененные, так и необесцененные ссуды.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 65,267,856 тыс. тенге и 68,549,708 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам, до резерва на обесценение, включены ссуды на сумму 38,892,656 тыс. тенге и 38,860,597 тыс. тенге, соответственно, которые имели признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния, качества залогового обеспечения, просрочек выплат и пролонгации.

В нижеприведенных таблицах приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными	38,892,656	(10,441,567)	28,451,089
Необесцененные ссуды	36,816,767	-	36,816,767
Итого	75,709,423	(10,441,567)	65,267,856

	31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными	38,860,597	(11,279,191)	27,581,406
Необесцененные ссуды	40,968,302	-	40,968,302
Итого	79,828,899	(11,279,191)	68,549,708

В нижеприведенных таблицах приводятся данные по ссудам, предоставленным акционерам Банка, владеющим менее 10% простых акций Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012 года			
	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Акционеры Банка, владеющие менее 10% простых акций Банка	4,214,533	947,042	484,272	4,677,303

	31 декабря 2011 года			
	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Акционеры Банка, владеющие менее 10% простых акций Банка	2,542,520	801,129	568,420	2,775,229

Данные ссуды акционерам Банка были предоставлены Банком в течение 2009 – 2012 годов.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные Средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2010 года	1,068,312	324,773	196,008	206,285	135,970	364,390	2,295,738
Приобретения	-	23,132	165,255	21,047	23,229	148,711	381,374
Выбытия	-	(132)	(59,558)	(2,032)	-	-	(61,722)
31 декабря 2011 года	1,068,312	347,773	301,705	225,300	159,199	513,101	2,615,390
Приобретения	4,431	4,617	68,182	17,460	1,507	36	96,233
Увеличение стоимости от переоценки	89,017	-	-	-	-	-	89,017
Обесценение	(91,485)	-	-	-	-	-	(91,485)
Перемещения	-	-	-	3,553	(3,553)	-	-
Выбытия	-	(6,949)	(21,012)	(43,315)	(8,362)	-	(79,638)
31 декабря 2012 года	1,070,275	345,441	348,875	202,998	148,791	513,137	2,629,517
Накопленный износ							
31 декабря 2010 года	80,217	312,129	152,237	96,502	60,713	-	701,798
Начисления за период	19,069	14,802	38,216	35,298	17,502	-	124,887
Списано при выбытии	-	(132)	(32,297)	(1,829)	-	-	(34,258)
31 декабря 2011 года	99,286	326,799	158,156	129,971	78,215	-	792,427
Начисления за период	19,257	14,555	55,443	29,658	22,803	-	141,716
Перемещения	-	-	-	2,694	(2,694)	-	-
Списано при выбытии	-	(6,835)	(17,762)	(29,258)	(4,430)	-	(58,285)
31 декабря 2012 года	118,543	334,519	195,837	133,065	93,894	-	875,858
Балансовая стоимость							
31 декабря 2012 года	951,732	10,922	153,038	69,933	54,897	513,137	1,753,659
31 декабря 2011 года	969,026	20,974	143,549	95,329	80,984	513,101	1,822,963

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в составе основных средств включены полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 461,180 тыс. тенге и 422,451 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года земля и сооружения, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных объектов составила 947,301 тыс. тенге. Если бы земля и сооружения учитывались по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 914,996 тыс. тенге на 31 декабря 2012 года.

Переоценка земли и сооружений, принадлежащих Банку, была проведена независимым оценщиком – ТОО «Байкос» по состоянию на 1 октября 2012 года. Справедливая стоимость была определена с использованием метода сравнительных продаж, который предполагает анализ рыночных цен на продажу аналогичной недвижимости. При оценке жилого помещения оценщики использовали корректировки на торг (на ценовое предложение). При оценке административного здания были использованы следующие корректировки: корректировка на торг (на ценовое предложение), поправки на техническое состояние, поправка на размер земельного участка, поправка на срок эксплуатации, поправка на месторасположение, поправка на целевое назначение, поправка на тип конструкции.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк признал убыток от переоценки основных средств в размере 32,143 тыс. тенге, как указано в Примечании 8. Он включает в себя обесценение земли на сумму 32,143 тыс. тенге.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Начисленные комиссионные доходы	14,539	9,026
Инвестиции в неторгуемые ценные бумаги	200	200
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26	26
Дебиторы по договору переуступки прав требования	-	73,404
	<u>14,765</u>	<u>82,656</u>
Минус: резерв на обесценение	-	(3,670)
	<u>14,765</u>	<u>78,986</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	46,963	16,218
Активы, предназначенные для продажи	27,591	27,591
Товарно-материальные запасы	14,320	11,602
Предоплата за профессиональные услуги	9,853	8,824
Налоги, кроме налога на прибыль	8,714	1,687
Дебиторы по капитальным вложениям	4,500	145
Расчеты с работниками	53	2,818
	<u>111,994</u>	<u>68,885</u>
Итого прочие активы	<u>126,759</u>	<u>147,871</u>

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 4.

В течение 2011 года, в результате дефолта одного контрагента по ссудам, предоставленным клиентам, Банк признал изъятое имущество, находящееся в залоге по займу как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Актив в последующем был оценен по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня сделало намерение продать актив, инициировало план по активному поиску покупателя и завершению этого плана. Актив, который был признан, представляет собой жилое помещение. В течение 2012 года Банк не смог найти покупателя для этого актива. Планируется, что справедливая стоимость этого актива будет возмещена преимущественно путем продажи актива в течение 2013 года.

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Учтено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	3,474,643	1,028,250
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	800,231	-
Ссуды, полученные от банков	<u>76,144</u>	<u>74,286</u>
Итого средства банков	<u><u>4,351,018</u></u>	<u><u>1,102,536</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 99,796 тыс. тенге и 28,336 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, средства банков в сумме 3,550,787 тыс. тенге (82%) были средствами двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства банков в сумме 1,102,536 тыс. тенге (100%) были средствами двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	<u>879,840</u>	<u>800,231</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>879,840</u></u>	<u><u>800,231</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Учтено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	32,738,814	24,381,780
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	11,167,645	19,233,778
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	1,536,909	10,855,579
Депозиты – гарантии	3,767	17,493
Итого средства клиентов	45,447,135	54,488,630

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 524,195 тыс. тенге и 894,453 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, средства клиентов в сумме 38,851,512 тыс. тенге (85%) и 47,281,065 тыс. тенге (87%) соответственно, относились к 12 и 14 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Строительство	8,971,826	5,667,589
Финансовый сектор	8,611,402	14,482,164
Торговля	6,688,543	2,773,713
Энергетика	5,833,083	7,974,242
Культура и искусство	5,687,820	7,972,210
Транспорт и связь	5,515,926	7,092,732
Добывающая промышленность и металлургия	1,813,604	868,033
Образование	1,100,244	1,103,911
Сбор, обработка и распределение воды	396,801	221,796
Исследовательские разработки	340,737	188,832
Услуги	165,478	238,588
Машиностроение	75,620	335,609
Государственное управление	63,310	53,408
Химическая промышленность	41,281	310,844
Гостиницы и рестораны	37,510	129,849
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	30,063	6,529
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21,677	21,677
Общественные организации и фонды	11,275	13,464
Недвижимость	10,139	-
Сельское хозяйство	9,442	5,015,781
Производство готовых металлических изделий	4,686	2,691
Прочее	16,668	14,968
Итого средства клиентов	45,447,135	54,488,630

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации 1-го выпуска	ноябрь 2013 года	9.00	8,659,872	8,589,867
Облигации 2-го выпуска	июнь 2012 года	9.00	-	5,100,223
Облигации 3-го выпуска	июль 2015 года	7.50	<u>3,902,963</u>	<u>2,602,765</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u><u>12,562,835</u></u>	<u><u>16,292,855</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в долговые ценные бумаги включены начисленные процентные расходы на сумму 253,469 тыс. тенге и 251,342 тыс. тенге, соответственно.

В июне 2012 года Банком были полностью погашены облигации 2-го выпуска по окончании срока их обращения.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по отпускам	47,207	38,312
Расчеты с сотрудниками	7,666	11,559
Начисленные расходы	5,019	5,400
Счета к оплате	<u>2,412</u>	<u>11,703</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>62,304</u>	<u>66,974</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	44,600	74,727
Обязательства по выданным гарантиям	36,461	-
Предоплаченные комиссии	12,122	48,520
Резерв на убытки по условным обязательствам	<u>617</u>	<u>91</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>93,800</u>	<u>123,338</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>156,104</u></u>	<u><u>190,312</u></u>

Информация о движении резервов по условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 4.

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Компонент обязательства привилегированных акций	Тенге	1,800,341	1,800,856
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	<u>198,043</u>	<u>198,100</u>
Итого субординированный долг		<u><u>1,998,384</u></u>	<u><u>1,998,956</u></u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9,700,000	9,700,000	9,700,000	9,700,000
Привилегированные акции	<u>2,000,000</u>	<u>2,200,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>2,200,000</u>
Итого уставный капитал	<u><u>11,700,000</u></u>	<u><u>11,900,000</u></u>	<u><u>11,700,000</u></u>	<u><u>11,900,000</u></u>

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкуплен- ных акций	Сумма
Простые акции	223,851	145,803	219,397	140,948
Привилегированные акции	<u>19,566</u>	<u>20,348</u>	<u>19,000</u>	<u>19,725</u>
Итого выкупленные собственные акции	<u><u>243,417</u></u>	<u><u>166,151</u></u>	<u><u>238,397</u></u>	<u><u>160,673</u></u>

В течение 2012 года сумма дивидендов по привилегированным акциям составила 100 тенге на одну акцию.

Привилегированные акции рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, которые включают в себя компоненты обязательства и капитала. При первоначальном признании финансовый инструмент в размере 2,200,000 тыс. тенге был распределен на компоненты капитала и обязательства. Компоненту капитала была присвоена остаточная стоимость в размере 381,872 тыс. тенге после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства в размере 1,818,128 тыс. тенге. В течение 2009 года Банк выкупил 19,726 единиц привилегированных акций на сумму 20,623 тыс. тенге, из которых 17,932 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательств по привилегированным акциям. В 2011 году Банк продал часть ранее выкупленных привилегированных акций в размере 726 единиц на сумму 898 тыс. тенге, из которых 660 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно добавлены в компонент обязательства по привилегированным акциям, как указано в Примечании 21. В 2012 году Банк выкупил часть ранее проданных привилегированных акций в размере 566 единиц на сумму 623 тыс. тенге, из которых 515 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательства по привилегированным акциям, как указано в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, фонд переоценки основных средств включает в себя увеличение, возникшее от переоценки земли и зданий на сумму 512,548 тыс. тенге и 513,982 тыс. тенге, соответственно, за минусом отсроченного налога.

Специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составляет 16,039 тыс. тенге. Разница, возникает в основном из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияния будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентов. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 617 тыс. тенге и 91 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	8,498,074	15,125,864
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>2,546,282</u>	<u>2,337,871</u>
	11,044,356	17,463,735
Минус: резерв на обесценение	<u>(617)</u>	<u>(91)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u><u>11,043,739</u></u>	<u><u>17,463,644</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк не имел существенных договорных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерий «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	4,909,422	75,709,423	1,481,189	79,828,899
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	603,478		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	4,305,944		1,481,189	
Резерв на обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(10,205)	(10,441,567)	(10,177)	(11,279,191)
- <i>прочие связанные стороны</i>	(10,205)		(10,177)	
Прочие активы	4,517	126,759	2,715	147,871
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	3		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	4,514		2,715	
Средства клиентов	10,839,158	45,447,135	17,054,811	54,488,630
- <i>материнская компания</i>	-		2,771,081	
- <i>стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк</i>	552,433		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	10,286,725		14,283,730	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	79,618	2,546,282	39,085	2,337,871
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	10,177		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	69,441		39,085	
Выданные гарантии и подобные обязательства	853,698	8,498,074	74,200	15,125,864
- <i>прочие связанные стороны</i>	853,698		74,200	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата и премии	186,673	749,636	182,538	694,033
Итого	<u>186,673</u>	<u>749,636</u>	<u>182,538</u>	<u>694,033</u>

В отчетах о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	503,085	7,066,075	197,190	8,253,657
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	81,420		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	421,665		197,190	
Процентные расходы	(679,350)	(3,488,416)	(1,363,182)	(4,688,161)
- <i>материнская компания</i>	-		(352,525)	
- <i>стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк</i>	(75,561)		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(603,789)		(1,010,657)	
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(28)	(2,641,209)	(10,177)	(2,940,322)
- <i>прочие связанные стороны</i>	(28)		(10,177)	
Доходы по услугам и комиссии	70,911	1,046,983	70,731	717,532
- <i>материнская компания</i>	-		17,986	
- <i>стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк</i>	1,528		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	69,383		52,745	
Операционные расходы	(14,424)	(1,674,599)	(14,360)	(1,417,072)
- <i>материнская компания</i>	-		(10,768)	
- <i>стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк</i>	(10,838)		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(3,586)		(3,592)	

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В настоящее время Банк не выделяет в своей деятельности отдельные операционные сегменты и рассматривает управленческую информацию о доходах и расходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в целом. Данная ситуация вызвана тем, что основные доходы Банка формируются за счёт обслуживания корпоративных клиентов, доля других операционных сегментов в общем объеме операций банка является незначительной.

В данный момент Банк не имеет лицензию на обслуживание физических лиц по открытию и ведению клиентских счетов. В связи с этим Банком осуществляются операции с физическими лицами только в виде предоставления займов сотрудникам Банка и сотрудникам прочих компаний, связанных с Банком. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, объем ссуд, предоставленных физическим лицам, составил 1,897,908 тыс. тенге и 2,735,199 тыс. тенге, соответственно. Следовательно, доля займов физических лиц составляет 2.91% и 3.99%, соответственно, по отношению к ссудному портфелю Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, инвестиции Банка в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 1,013,018 тыс. тенге и 1,438,283 тыс. тенге, соответственно, что составляет 1.31% и 1.67%, соответственно, от совокупных активов Банка.

Структура инвестиций в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан	887,767	1,125,394
Долевые ценные бумаги других компаний	<u>125,251</u>	<u>312,889</u>
Итого	<u><u>1,013,018</u></u>	<u><u>1,438,283</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в портфеле Банка отсутствуют инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в портфеле Банка присутствуют инвестиции в долговые ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан, признанные как, инвестиции, удерживаемые до погашения, в размере 26 тыс. тенге и 26 тыс. тенге, соответственно (Примечание 16).

Более 90% операций Банка проводятся в Республике Казахстан.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации на рыночных условиях имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка, учтенных в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,562,835	12,295,488	16,292,855	15,735,168
Субординированный долг	1,998,384	1,799,371	1,998,956	1,799,226

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и остатков на счетах в НБРК, средств в банках, прочих финансовых активов, средств банков и прочих финансовых обязательств примерно равна справедливой стоимости в связи с краткосрочным характером этих финансовых инструментов.

По причине отсутствия в Казахстане активного вторичного рынка по ссудам, предоставленным клиентам и средствам клиентов, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (за исключением производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансового актива:

	31 декабря 2012 года Уровень 1	31 декабря 2011 года Уровень 1
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,013,018	1,438,283

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывную деятельность, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочих, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными НБРК при осуществлении надзора над Банком.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк полностью соблюдал все внешние требования к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 19), субординированный долг (Примечание 21) и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе принятых решений Правления производится коррекция структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капитала, не менялась с 2010 года.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением:

	2012 год	2011 год
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	10,963,413	10,722,702
Изменения в резервах	<u>392,112</u>	<u>240,711</u>
На 31 декабря	<u>11,355,525</u>	<u>10,963,413</u>
	31 декабря	31 декабря
	2012 года	2011 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	9,933,508	9,938,471
Раскрытые резервы	1,934,565	1,538,924
За минусом фонда переоценки	<u>(512,548)</u>	<u>(513,982)</u>
Итого капитал первого уровня	11,355,525	10,963,413
Фонда переоценки	512,548	513,982
Субординированный долг	<u>1,800,341</u>	<u>1,800,856</u>
Итого регулятивный капитал	<u>13,668,414</u>	<u>13,278,251</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	17.22%	14.75%
Итого капитал	20.72%	17.86%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк включил в расчет капитала субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил ключевые принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достичь запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения финансового убытка у другой стороны.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики, регионам ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, так как более долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,013,018	-	1,013,018	-	1,013,018
Средства в банках	383,460	-	383,460	-	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	65,267,856	-	65,267,856	(44,532,824)	20,735,032
Прочие финансовые активы	14,765	-	14,765	-	14,765

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,438,283	-	1,438,283	-	1,438,283
Средства в банках	2,338,179	-	2,338,179	-	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам	68,549,708	-	68,549,708	(39,891,571)	28,658,137
Прочие финансовые активы	78,986	-	78,986	-	78,986

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже BВВ относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, остатки в НБРК составляли 8,310,649 тыс. тенге и 11,356,410 тыс. тенге, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BВВ+.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	887,767	40,074	85,177	1,013,018
Средства в банках	314,376	21,844	40,939	6,290	11	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	65,267,856	65,267,856
Прочие финансовые активы	-	-	26	-	14,739	14,765
	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,222,561	-	215,722	1,438,283
Средства в банках	2,322,787	7,965	6,568	859	-	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	68,549,708	68,549,708
Прочие финансовые активы	-	-	26	-	78,960	78,986

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Классификация ссуд клиентам по типам и созданному резерву на потери по займам осуществляется в соответствии с МСБУ 39.

Рейтинг клиентов формируется посредством использования системы баллов, присвоенных клиентам. Баллы рассчитываются на основе следующих факторов: финансовое состояние клиентов, просрочка выплат, качество залога, количество отсрочек, прочие просроченные обязательства, доля средств, используемых не в установленных целях, списание обязательств за счет других кредиторов, наличие рейтинга клиентов.

Ссуды клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и другой информации. Займы классифицируются согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками. В настоящий момент департамент управления рисками применяет следующую классификацию:

Стандартные ссуды

Финансовое состояние заемщика оценивается, как стабильное и нет никаких признаков каких-либо внешних или внутренних факторов, указывающих на ухудшение финансового состояния заемщика. В случае возникновения незначительных негативных показателей, Банк уверен, что заемщик будет в состоянии преодолеть (временные) трудности. Проценты и сумма основного долга погашаются полностью и своевременно. Заемщик рассматривается, как способный погасить ссуду в соответствии с ее сроками и условиями. Предоставленное обеспечение по ссуде по меньшей мере покрывает 100% от непогашенной суммы или не менее 75% в случае высоколиквидного залога (который может включать гарантии Правительства, банковские гарантии с индивидуальным рейтингом не ниже АА-, полученным от одного из рейтинговых агентств, корпоративные гарантии с индивидуальным рейтингом не ниже АА, залог в виде наличности, государственные ценные бумаги или драгоценные металлы, стоимость которых покрывает 100% рисков).

Сомнительные ссуды 1-ой категории

Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Заемщик погашает сумму основного долга по ссуде и проценты без задержки и полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 2-ой категории

Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Однако из-за временных трудностей заемщик погашает ссуду с задержками и/или не полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 3-ой категории

Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика улучшить свое текущее финансовое положение, что вызывает сомнения относительно способности заемщика полностью погасить ссуду и проценты. Однако, несмотря на серьезное ухудшение финансового состояния, заемщик может погасить ссуду и проценты полностью и без задержки. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 4-ой категории

Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика стабилизировать и улучшить свое текущее финансовое положение и ухудшает способность заемщика полностью погасить ссуду и проценты. Заемщик погашает ссуду с задержками и/или не полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 5-ой категории

Ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня, включая существенные операционные потери, потерю доли на рынке, отрицательный собственный капитал, и вероятно, что заемщик будет неспособен полностью погасить ссуду и проценты. При этом качество залога классифицируется как удовлетворительное (обычно не высоколиквидный, но покрывающий не менее 100% от непоплаченного долга заемщика) и неудовлетворительное (стоимость которого покрывает около, но не менее 50% от непоплаченного долга заемщика).

Безнадежные ссуды

В случае отсутствия любой информации, подтверждающей обратное, финансовое состояние и деятельность заемщика достигли точки, когда становится очевидным, что заемщик не сможет погасить ссуду и стоимость залога не покрывает убытки. Ссуда считается необеспеченным или стоимость залога покрывает менее 50% от непогашенного долга заемщика.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2011 года
Стандартные ссуды	36,816,767	31,111,772
Сомнительные ссуды до 5%/ 1-ой категории	9,365,697	7,835,195
Сомнительные ссуды от 5% до 10%/ 2-ой категории	1,741,213	4,649,395
Сомнительные ссуды от 10% до 20%/ 3-ей категории	9,127,140	18,688,059
Сомнительные ссуды от 20% до 25%/ 4-ой категории	7,714,197	195
Сомнительные ссуды от 25% до 50%/ 5-ой категории	3,895,977	12,103,756
Безнадежные ссуды свыше 50%	7,048,432	5,440,527
	<u>75,709,423</u>	<u>79,828,899</u>

В следующей таблице представлены сроки возникновения просроченных финансовых активов и активов, не являющихся обесцененными:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2012 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,013,018	-	-	-	-	-	1,013,018
Средства в банках	383,460	-	-	-	-	-	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	36,788,495	679	9	-	27,584	28,451,089	65,267,856
Прочие финансовые активы	14,765	-	-	-	-	-	14,765

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2011 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,438,283	-	-	-	-	-	1,438,283
Средства в банках	2,338,179	-	-	-	-	-	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам	40,729,153	8,839	-	221,651	8,659	27,581,406	68,549,708
Прочие финансовые активы	9,252	-	-	-	-	69,734	78,986

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,536,418	-	-	8,536,418
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	920,845	92,173	-	1,013,018
Средства в банках	2,069	336,220	45,171	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	65,267,856	-	-	65,267,856
Прочие финансовые активы	14,764	1	-	14,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	74,741,952	428,394	45,171	75,215,517
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	4,351,018	-	-	4,351,018
Средства клиентов	45,435,428	300	11,407	45,447,135
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,562,835	-	-	12,562,835
Прочие финансовые обязательства	61,748	-	556	62,304
Субординированный долг	1,998,384	-	-	1,998,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	64,409,413	300	11,963	64,421,676
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,332,539	428,094	33,208	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11,639,533	-	-	11,639,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,125,394	215,722	97,167	1,438,283
Средства в банках	2,665	2,330,752	4,762	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам	68,549,708	-	-	68,549,708
Прочие финансовые активы	78,985	1	-	78,986
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	81,396,285	2,546,475	101,929	84,044,689
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1,102,536	-	-	1,102,536
Средства клиентов	54,485,855	299	2,476	54,488,630
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,292,855	-	-	16,292,855
Прочие финансовые обязательства	66,931	-	43	66,974
Субординированный долг	1,998,956	-	-	1,998,956
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	73,947,133	299	2,519	73,949,951
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,449,152	2,546,176	99,410	

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потерь, возникающих вследствие сбоя во внутренних процессах и системах, человеческого фактора, мошенничества или вследствие внешних факторов. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Управление рисками является неотъемлемой частью обязанностей, возлагаемых на руководство всех уровней Банка, что отражено в применяемых повседневных контролях, осведомленности руководства и сотрудников Банка о потенциальных операционных рисках и стиле управления. 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 распределение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для более эффективного управления операционными рисками в Банке создано подразделение по управлению операционными рисками, основной задачей которого является содействие руководству и различным подразделениям Банка в обнаружении и эффективном управлении операционными рисками; (само)оценку операционных рисков подразделениями Банка; оценку изменений процессов, систем, предлагаемых продуктов, организационных изменений, происходящих в Банке на предмет подверженности операционным рискам и наличия (или необходимости внедрения) соответствующих контролей.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУАП контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут получены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству компании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,013,018	-	-	-	-	-	1,013,018
Средства в банках	353,532	-	-	-	-	-	353,532
Ссуды, предоставленные клиентам	9,772,649	9,050,763	13,236,386	30,711,656	2,496,402	-	65,267,856
Всего активы, по которым начисляются проценты	11,139,199	9,050,763	13,236,386	30,711,656	2,496,402	-	66,634,406
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,536,418	-	-	-	-	-	8,536,418
Средства в банках	29,928	-	-	-	-	-	29,928
Прочие финансовые активы	7	9	14,538	5	6	200	14,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19,705,552	9,050,772	13,250,924	30,711,661	2,496,408	200	75,215,517
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	800,231	1,450,893	76,144	2,023,750	-	-	4,351,018
Средства клиентов	12,460,896	10,193,407	3,468,734	14,347,336	523,981	-	40,994,354
Выпущенные долговые ценные бумаги	150,085	-	8,659,873	3,752,877	-	-	12,562,835
Субординированный долг	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	13,411,212	11,644,300	12,402,794	20,123,963	523,981	1,800,341	59,906,591
Средства клиентов	4,452,781	-	-	-	-	-	4,452,781
Прочие финансовые обязательства	-	-	62,304	-	-	-	62,304
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,863,993	11,644,300	12,465,098	20,123,963	523,981	1,800,341	64,421,676
Разница между активами и обязательствами	1,841,559	(2,593,528)	785,826	10,587,698	1,972,427	(1,800,141)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(2,272,013)	(2,593,537)	833,592	10,587,693	1,972,421	(1,800,341)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(2,272,013)	(4,865,550)	(4,031,958)	6,555,735	8,528,156	6,727,815	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(2,95%)	(6,31%)	(5,23%)	8,50%	11,06%	8,73%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,252,663	1,108,726	101,257	5,256,484	778,327	-	8,497,457
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	30,000	215,740	1,946,522	354,020	-	2,546,282
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	1,252,663	1,138,726	316,997	7,203,006	1,132,347	-	11,043,739

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,438,283	-	-	-	-	-	1,438,283
Средства в банках	2,327,504	-	-	-	-	-	2,327,504
Ссуды, предоставленные клиентам	5,901,888	10,203,490	20,958,784	27,196,384	4,289,162	-	68,549,708
Всего активы, по которым начисляются проценты	9,667,675	10,203,490	20,958,784	27,196,384	4,289,162	-	72,315,495
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11,639,533	-	-	-	-	-	11,639,533
Средства в банках	10,675	-	-	-	-	-	10,675
Прочие финансовые активы	2,789	5,579	34,130	36,282	6	200	78,986
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,320,672	10,209,069	20,992,914	27,232,666	4,289,168	200	84,044,689
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	-	1,028,250	74,286	-	-	-	1,102,536
Средства клиентов	8,391,820	9,236,017	22,826,098	814,381	349,650	-	41,617,966
Выпущенные долговые ценные бумаги	118,350	-	5,203,585	10,970,920	-	-	16,292,855
Субординированный долг	-	-	198,100	-	-	1,800,856	1,998,956
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	8,510,170	10,264,267	28,302,069	11,785,301	349,650	1,800,856	61,012,313
Средства клиентов	12,870,664	-	-	-	-	-	12,870,664
Прочие финансовые обязательства	-	-	66,974	-	-	-	66,974
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21,380,834	10,264,267	28,369,043	11,785,301	349,650	1,800,856	73,949,951
Разница между активами и обязательствами	(60,162)	(55,198)	(7,376,129)	15,447,365	3,939,518	(1,800,656)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,157,505	(60,777)	(7,343,285)	15,411,083	3,939,512	(1,800,856)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном	1,157,505	1,096,728	(6,246,557)	9,164,526	13,104,038	11,303,182	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	1.35%	1.27%	(7.26%)	10.65%	15.23%	13.14%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	44,297	133,194	11,001,571	3,180,465	766,246	-	15,125,773
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	156,822	78,110	1,152,135	950,031	773	-	2,337,871
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	201,119	211,304	12,153,706	4,130,496	767,019	-	17,463,644

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

	Средневзвешенная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	8,88%	802,050	1,547,741	79,860	2,601,667	-	-	5,031,318
Средства клиентов	5,25%	12,535,669	10,222,054	3,802,999	16,887,363	849,010	-	44,297,095
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,55%	150,085	-	8,659,873	3,752,877	-	-	12,562,835
Субординированный долг	10,00%	-	-	198,043	792,400	990,500	1,800,341	3,781,284*
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		13,487,804	11,769,795	12,740,775	24,034,307	1,839,510	1,800,341	65,672,532
Средства клиентов		4,452,781	-	62,304	-	-	-	4,452,781
Прочие финансовые обязательства		-	-	-	-	-	-	62,304
Итого финансовые обязательства		17,940,585	11,769,795	12,803,079	24,034,307	1,839,510	1,800,341	70,187,617
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	6,86%	-	-	1,091,039	-	-	-	1,091,039
Средства клиентов	8,04%	8,448,045	9,421,661	24,661,316	1,076,286	490,209	-	44,097,517
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,07%	118,350	-	5,843,517	13,819,065	-	-	19,780,932
Прочие привлеченные средства	10,00%	-	-	198,100	792,400	990,500	1,800,856	3,781,856*
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		8,566,395	9,421,661	31,793,972	15,687,751	1,480,709	1,800,856	68,751,344
Средства клиентов		12,870,664	-	66,974	-	-	-	12,870,664
Прочие финансовые обязательства		-	-	-	-	-	-	66,974
Итого финансовые обязательства		21,437,059	9,421,661	31,860,946	15,687,751	1,480,709	1,800,856	81,688,982

*Оставшиеся контрактные платежи по субординированному долгу, который является компонентом обязательства привилегированных акций, срок погашения которых не установлен, рассчитан на 10 лет вперед, так как срок погашения данных финансовых инвестиций не установлен.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Все ссудные договоры Банка и другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния процентной ставки на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает чувствительность Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>109,177</u>	<u>(123,837)</u>	<u>139,817</u>	<u>(149,399)</u>
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>109,177</u>	<u>(123,837)</u>	<u>139,817</u>	<u>(149,399)</u>

Изменение процентной ставки не имеет прямого влияния на капитал.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ					
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,475,763	31,322	15,977	13,356	8,536,418
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	920,845	75,688	-	16,485	1,013,018
Средства в банках	1,951	328,519	9,164	43,826	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	61,649,562	3,618,294	-	-	65,267,856
Прочие финансовые активы	14,765	-	-	-	14,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	71,062,886	4,053,823	25,141	73,667	75,215,517
ФИНАНСОВЫЕ					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	3,897,731	453,287	-	-	4,351,018
Средства клиентов	43,113,005	2,303,548	6,267	24,315	45,447,135
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,562,835	-	-	-	12,562,835
Прочие финансовые обязательства	61,843	-	-	461	62,304
Субординированный долг	1,998,384	-	-	-	1,998,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	61,633,798	2,756,835	6,267	24,776	64,421,676
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9,429,088	1,296,988	18,874	48,891	

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 148.40 тенге	Евро 1 Евро = 191.72 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11,602,411	19,680	7,873	9,569	11,639,533
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,125,394	312,889	-	-	1,438,283
Средства в банках	1,975	2,327,433	3,812	4,959	2,338,179
Ссуды, предоставленные клиентам	64,438,230	4,111,478	-	-	68,549,708
Прочие финансовые активы	78,986	-	-	-	78,986
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	77,246,996	6,771,480	11,685	14,528	84,044,689
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	1,028,250	74,286	-	-	1,102,536
Средства клиентов	47,167,648	7,314,976	3,249	2,757	54,488,630
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,292,855	-	-	-	16,292,855
Прочие финансовые обязательства	66,974	-	-	-	66,974
Субординированный долг	1,998,956	-	-	-	1,998,956
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	66,554,683	7,389,262	3,249	2,757	73,949,951
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,692,313	(617,782)	8,436	11,771	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. +10% и -15% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на +10% и -15% по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов по сравнению с действующими на конец соответствующего периода. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Тенге / долл.США +10%	Тенге / долл.США -15%	Тенге / долл.США +10%	Тенге / долл.США -15%
Влияние на прибыль до налогообложения	129,699	(194,548)	(61,778)	92,667
	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Тенге / Евро +10%	Тенге / Евро -15%	Тенге / Евро +10%	Тенге / Евро -15%
Влияние на прибыль до налогообложения	1,887	(2,831)	844	(1,265)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным ссудам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по инвестициям в долевыми ценными бумагами на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и прочего совокупного дохода за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	100,201	(100,201)	142,728	(142,728)

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату подписания данной финансовой отчетности не было каких-либо событий, которые Руководство определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.