

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТЧЕТНОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012	3-4
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»	3-4
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Приложения к финансовой отчетности	10-78

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-78

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г., результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка 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 отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на отдельное финансовое положение и отдельные финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., была утверждена Правлением Банка 11 апреля 2013 г.

От имени Правления Банка:


Ломгадзе М.Н.
Председатель Правления

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Kaspi Bank»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г. и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной отдельной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

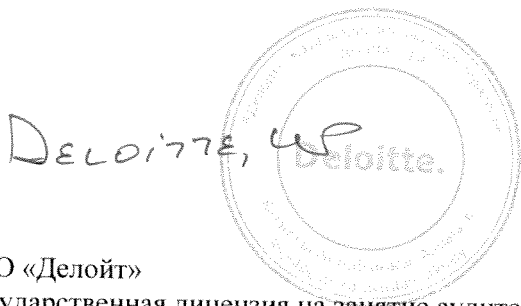
Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Иное

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность. Данную отдельную финансовую отчетность необходимо рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена Правлением Банка 6 марта 2013 года.

Отдельная финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года не была аудирована.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.

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


	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Процентные доходы	4, 30	60,049,584	55,365,070
Процентные расходы	4, 30	<u>(34,738,909)</u>	<u>(30,912,419)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		25,310,675	24,452,651
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(375,065)	(142,942)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	619,806	519,896
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 30	39,999,975	15,832,089
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(675,513)	(693,947)
Чистый доход от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	6	8,086,700	7,705,479
Прочие доходы		<u>17,086</u>	<u>27,006</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>47,672,989</u>	<u>23,247,581</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		72,983,664	47,700,232
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 30	<u>(26,343,484)</u>	<u>(16,189,701)</u>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ		46,640,180	31,510,531
Формирование резерва под обесценение активов	5, 30	<u>(26,501,614)</u>	<u>(20,360,207)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		20,138,566	11,150,324
Расход по налогу на прибыль	11	<u>(2,758,403)</u>	<u>(621,097)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>17,380,163</u>	<u>10,529,227</u>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	12	881	534

От имени Правления Банка:


Ломгадзе М.Н.
Председатель Правления

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

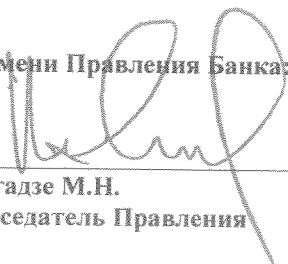
Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>17,380,163</u>	<u>10,529,227</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД <i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i> Чистая прибыль/(убыток) от реализации и переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>30,079</u>	<u>(74,045)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>17,410,242</u></u>	<u><u>10,455,182</u></u>

От имени Правления Банка:



Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

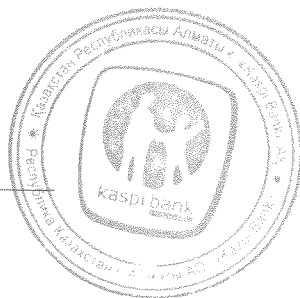
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 г. (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	78,964,828	55,507,536
Обязательные резервы	14	7,406,392	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	187,964	100,833
Средства в банках	16	583,417	1,281,751
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 30	434,832,909	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	11,711,898	7,197,998
Инвестиции в дочерние организации	19, 30	1,543,464	1,873,464
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20	4,806,544	4,698,846
Основные средства и нематериальные активы	21	19,242,248	16,620,493
Отложенные налоговые активы	11	310,411	62,641
Прочие активы	22, 30	1,868,926	1,396,413
ИТОГО АКТИВЫ		561,459,001	421,956,518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	23	38,996,459	18,546,990
Средства клиентов	24, 30	418,401,859	323,058,674
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	70,364	10,600
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	12,207,206	13,797,216
Резервы	5	313	5,158
Прочие обязательства	26	7,149,490	2,453,088
Субординированный долг	27	20,815,733	17,537,257
Итого обязательства		497,641,424	375,408,983
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	28	17,266,128	17,266,128
Эмиссионный доход		712,797	712,797
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(477,349)	(507,428)
Фонд переоценки основных средств		1,906,925	1,945,043
Специальный резерв		(237,309)	(922,375)
Нераспределенная прибыль		44,646,385	28,053,370
Итого капитал		63,817,577	46,547,535
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		561,459,001	421,956,518

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.
(в тысячах Казахских тенге)

	Простые акции	Уставный капитал Привилегированные важные акции	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Специальный резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого
31 декабря 2010г. (не аудировано)	17,025,884	167,247	778,266	(433,383)	2,026,648	-	16,520,163	36,084,825
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(74,045)	-	-	10,529,227	10,529,227
Итого совокупный доход	-	-	-	(74,045)	-	-	-	(74,045)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(42,324)	-	42,324	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(39,281)	-	39,281	-
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	(922,375)	922,375	-
Продажа собственных акций: - привилегированные акции	-	72,997	(65,469)	-	-	-	-	7,528
31 декабря 2011г. (не аудировано)	17,025,884	240,244	712,797	(507,428)	1,945,043	(922,375)	28,053,370	46,547,535
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	30,079	-	-	17,380,163	17,380,163
Итого совокупный доход	-	-	-	30,079	-	-	-	30,079
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(47,646)	-	47,646	-
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	9,528	-	-	9,528
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(149,728)	(149,728)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	685,066	(685,066)	-
31 декабря 2012	17,025,884	240,244	712,797	(477,349)	1,906,925	(237,309)	44,646,385	63,817,577

От имени Правления Банка:

Домгалзе М.Н.

Председатель Правления

11 апреля 2013 г.

г. Алматы, Казахстан

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2013 г.

г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г. (в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от денежных эквивалентов и средств в банках	54,303	76,106
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,587	49,913
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	59,817,227	47,889,075
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	418,549	802,521
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	292,376	288,856
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1,508,746)	(846,806)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(29,342,047)	(25,416,208)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,075,832)	(1,155,445)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(1,805,927)	(949,669)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,234,204)	(1,295,526)
Доходы по услугам и комиссии полученные	39,922,375	15,839,033
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(664,694)	(692,278)
Прочий доход полученный	1,168,974	970,934
Операционные расходы уплаченные	(20,122,347)	(14,240,138)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	45,923,594	21,320,368
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	1,613,513	(4,458,620)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(87,128)	504,692
Средства в банках	707,813	(422,536)
Ссуды, предоставленные клиентам	(137,007,875)	(71,212,003)
Прочие активы	(229,775)	(276,203)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	20,566,020	(3,157,248)
Средства клиентов	94,163,821	61,771,736
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(315,301)	(133,936)
Прочие обязательства	157,778	(236,101)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	25,492,460	3,700,149
Налог на прибыль уплаченный	(2,796,640)	(321,095)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	22,695,820	3,379,054

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,053,292)	(3,725,724)
Поступления от реализации основных средств		367,452	131,049
Дивиденды, полученные от дочерних организаций		8,330,000	6,895,000
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		44,264,283	28,453,186
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(49,608,541)	(30,649,487)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,700,098)	1,104,024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение долговых ценных бумаг		(3,486,686)	(6,110,642)
Выпуск долговых ценных бумаг		1,903,124	2,037,396
Выпуск субординированных облигаций		3,968,000	2,296,132
Погашение субординированных облигаций		(634,712)	-
Выплаченные дивиденды		(149,728)	-
Продажа собственных акций		-	7,528
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		1,599,998	(1,769,586)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		861,572	50,317
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		23,457,292	2,763,809
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	55,507,536	52,743,727
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	78,964,828	55,507,536

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г. (в тысячах Казахских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее - «КФН») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г., выданной КФН. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 декабря 2012 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 230 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2011 г. на территории Республики Казахстан работало 26 филиалов Банка и 215 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании (в данной финансовой отчетности они не консолидированы):

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2012 г.	2011 г. (не аудировано)	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. структура акционеров представлена в таблице.

	31 декабря 2012 г., %	31 декабря 2011 г., % (не аудировано)
Акционеры:		
АО «Caspian Financial Group»	89.54	89.53
Прочие	10.46	10.47
Итого	100.00	100.00
Конечные акционеры:		
Ким Вячеслав Константинович	67.16	67.15
Baring Vostok Private Equity Fund III	22.38	22.38
Прочие	10.46	10.47
Итого	100.00	100.00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 11 апреля 2013 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), как требуется законодательством Республики Казахстан. Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов.

Эта отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Kaspi Bank». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние компании были отражены по стоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 6 марта 2013 года.

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 представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства».

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных 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) представлена в Примечании 35.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть, лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

Признание доходов и расходов

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 группы 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 сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. 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. Вознаграждение за обслуживание долга признается как доход 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 услуг.

Признание дивидендных доходов

Доход от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды для Банка и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, 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: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

- 1) приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- 2) при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- 3) является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки в момент принятия к учету, если:

- 1) применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- 2) финансовый актив является частью группы финансовых активов, 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
- 3) финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «процентный доход» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

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 УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать какие либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (далее «ИНДП») представляют собой те непроизводные 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, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев 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 признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые прибыли и убытки, которые признаются в прибыли или убытках, определяются на основе амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды 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, по которой процентный доход является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности, Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как казначейский элемент управления.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов в зависимости от контрагента по соглашению.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам в зависимости от даты погашения и контрагента по соглашению.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») в соответствии с правилами торговли, установленными КФБ (далее – «Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Банк, включая кредитный и расчетный риски, остаются на КФБ.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением инвестиций по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения 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;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные 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 балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

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.

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, консолидированная сумма убытка, которая представляет собой разницу между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, признанного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках.

В отношении долевых инструментов категории инвестиции, имеющихся в наличии для продажи убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, не сторнируется через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых инструментов категории инвестиции, имеющихся в наличии для продажи убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится 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 контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит, когда нет никакой перспективы дальнейшего восстановления. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета. Однако списание ссуды не означает, что не будет предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовые активы

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.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо 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 обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и прочих финансовых учреждений, средства клиентов и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. 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 и аккредитивов

Договора финансовой гарантии и аккредитивов – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение 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 и аккредитивы, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, 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 премии, признанной по договорам финансовой гарантии и аккредитивам.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 32.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной деятельности Банка и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	10%-30%
Нематериальные активы	10%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

Банк регулярно оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости, убыток от обесценения признается в соответствующем 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 отчете о финансовом положении 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 (но не реже чем каждые 3 года), 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.

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 в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация резерва по переоценке переносится из счета резерва на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений 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 намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми в отчет о совокупном доходе, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе отчета о совокупном доходе.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или 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 Республики Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, 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, в случае если сумма возмещения оценена надежно.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, 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

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по ссудам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по ссудам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков.

Обменный курс

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Тенге/долл. США	150.74	148.40
Тенге/евро	199.22	191.72

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы в уставный капитал, не учитываются до момента конвертации в денежные средства. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Банком при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале 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» (МСБУ 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд или дефицит переоценки финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.
- специальный резерв, отражающий разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, в соответствии с нормативными требованиями.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, где Банк ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. 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 работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Банка, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличны от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату отдельной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Банка.

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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 4,806,544 тыс. тенге. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 20.

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 займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под 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 потребуются 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 имеется мало 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 под 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 под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 511,272,719 тыс. тенге и 384,431,999 тыс. тенге соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 76,439,810 тыс. тенге и 60,235,361 тыс. тенге соответственно (Примечание 17).

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187,964	100,833
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70,364	10,600
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,711,898	7,197,998

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

Возмещаемость отложенного налогового актива

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. руководство Банка считает, что отсроченные налоговые активы на сумму 289,405 тыс. тенге и 195,633 тыс. тенге, соответственно, не признаны в той сумме, в какой они не подлежат возмещению на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. равна 310,411 тыс. тенге и 62,641 тыс. тенге, соответственно.

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Банк принял следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (ПКИ), которые вступили в силу для формирования годовой отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012:

- Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов» вступают в силу для отчетных периодов с и после 1 января 2013 года. Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. Применение поправок не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, в отличие от консолидированной отчетности по банковской группе, где требуемая информации была раскрыта.
- Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – ограниченная область поправок (возмещение базовых активов) вступают в силу для отчетных периодов с и после 1 января 2012 года. В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12. 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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- 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;
- 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 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.

В соответствии с ключевыми требованиями 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. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, 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 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Банка предполагает, что применение этих стандартов окажет существенное влияние на показатели финансовой отчетности. Руководство Банка проведет детальный анализ для оценки влияния применения этих пяти стандартов.

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. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки 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 финансовые инструменты, рассматриваемые стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». МСФО 13 должен применяться на перспективной основе на начало года, в котором он первоначально применен. Требования МСФО 13 по раскрытию информации могут не применяться к сравнительной информации, относящейся к периодам, до первоначального применения Стандарта.

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Существенно меняют подходы к признанию и оценке пенсионных программ с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытиям в отношении любых вознаграждений работникам. Пересмотренный стандарт требует немедленного признания любых изменений чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами. При этом стоимость оказанных работниками услуг и чистый процентный расход отражаются в отчете о прибылях и убытках; а переоценка обязательства – в прочем совокупном доходе.

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

МСФО (IAS) 27 (2011) «Отдельная финансовая отчетность»

Остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСФО (IAS) 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.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Дают разъяснения по применению правил зачета, и фокусируются на следующих основных аспектах:

- значение наличия «в текущий момент юридически выполнимого права на зачет»;
- одновременная реализация права и проведение расчета;
- зачет залоговых сумм;
- единица измерения зачетных требований.

Соответствующие поправки к требованиям раскрытия информации в МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытие всех признанных в отчетности финансовых инструментов, которые зачтены в соответствии с параграфом 42, МСФО (IAS) 32. Поправки также требуют раскрытие информации о признанных в отчетности финансовых инструментах, являющихся предметом мастер-договоренностей о зачете и аналогичных договоров, даже если они не зачитываются согласно требованиям МСФО (IAS) 32. Указанные раскрытия позволят пользователям финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние на финансовое положение Банка прав зачета, связанных с признанными в отчетности финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

Руководство Банка предполагает, что применение поправок к МСФО (IAS) 32 и МСФО 7 приведет к раскрытию дополнительной информации, касающейся взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств, в будущем.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСФО (IAS) 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после.

«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. Данный перечень не является полным перечнем поправок и отражает только те, которые относятся к операциям Банка:

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Данные поправки разъясняют разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разъясняют требования к раскрытию сегментной информации. Общая сумма активов и обязательств по определенным отчетным сегментам должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности только когда данная информация предоставляется на регулярной основе главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности и происходило существенное изменение данных по сравнению с суммой раскрытой в последней годовой финансовой отчетности по данному отчетному сегменту.

3. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

Банк реклассифицировал определенные ценные бумаги из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения 1 июля 2008 г.

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	1,330,206	1,333,549	1,317,378	1,344,665
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	3,476,338	4,242,790	3,381,468	3,534,060
Итого	4,806,544	5,576,339	4,698,846	4,878,725

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась

	Процентный доход	Убыток от обесценения	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	56,072	-	-	133,476
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	233,101	-	1,042,688	-
Итого	289,173	-	1,042,688	133,476

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась

	Процентный доход	Убыток от обесценения	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	53,132	-	-	(11,117)
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	242,642	-	653,004	-
Итого	295,774	-	653,004	(11,117)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	4,380,674	5,326,957
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	8,504,700	8,792,748
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	46,855,747	40,939,835
	59,741,121	55,059,540
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,590	43,168
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	304,873	262,362
Итого процентные доходы	60,049,584	55,365,070
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	59,390,613	54,693,545
Проценты по средствам в банках	54,734	74,922
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	295,774	291,073
	59,741,121	55,059,540
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:</i>		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	3,590	43,168
	3,590	43,168
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,590	43,168
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(34,738,909)	(30,912,419)
Итого процентные расходы	(34,738,909)	(30,912,419)
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(29,404,092)	(25,677,038)
Проценты по субординированному долгу	(1,751,115)	(1,725,424)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,069,384)	(1,328,558)
Проценты по средствам банков	(1,280,114)	(885,873)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,234,204)	(1,295,526)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(34,738,909)	(30,912,419)
Чистый процентный доход	25,310,675	24,452,651

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Итого
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	10,341	39,215,537	39,225,878
Формирование резервов	-	20,299,432	20,299,432
Списание активов	-	(376,962)	(376,962)
Курсовая разница	-	81,474	81,474
Восстановление ранее списанных активов	-	1,015,880	1,015,880
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	10,341	60,235,361	60,245,702
Формирование резервов	-	26,501,156	26,501,156
Списание активов	-	(10,552,070)	(10,552,070)
Курсовая разница	-	243,385	243,385
Восстановление ранее списанных активов	-	11,978	11,978
31 декабря 2012 г.	<u>10,341</u>	<u>76,439,810</u>	<u>76,450,151</u>

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	103,626	13,497	117,123
Формирование/(восстановление) резервов	69,114	(8,339)	60,775
Списание активов	(20,890)	-	(20,890)
Восстановление ранее списанных активов	33,621	-	33,621
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	185,471	5,158	190,629
Формирование/(восстановление) резервов	5,303	(4,845)	458
Списание активов	(1,501)	-	(1,501)
Курсовая разница	7	-	7
Восстановление ранее списанных активов	698	-	698
31 декабря 2012 г.	<u>189,978</u>	<u>313</u>	<u>190,291</u>

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (не аудировано)
Дивиденды, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8,000,000	7,501,592
Чистый доход от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	67,956	215,132
Восстановление/(формирование) резерва по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	18,744	(11,245)
	<u>8,086,700</u>	<u>7,705,479</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов сумма признанных дивидендов включает дивиденды, полученные от инвестиций в дочернюю организацию АО «Kaspi страхование» на сумму 8,000,000 тыс. тенге и 7,500,000 тыс. тенге, соответственно.

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТКОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	<u>(375,065)</u>	<u>(142,942)</u>
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(375,065)</u>	<u>(142,942)</u>
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Нереализованная прибыль по корректировке справедливой стоимости	9,224	30,237
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(384,289)</u>	<u>(173,179)</u>
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	<u>(375,065)</u>	<u>(142,942)</u>

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском, риском ликвидности, и в торговых целях.

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки	(101,806)	113,297
Реализованная переоценка, нетто	<u>721,612</u>	<u>406,599</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>619,806</u>	<u>519,896</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с карточками клиентов	36,461,993	13,185,421
Переводные операции	1,608,665	807,221
Кассовые операции	1,107,372	1,117,994
Операции с иностранной валютой	273,050	221,959
Доход от открытия и ведения счетов клиентов	180,542	136,783
Операции доверительного управления	137,792	160,487
Проведение документарных операций	44,878	44,388
Операции с ценными бумагами	1,146	167
Прочее	184,537	157,669
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	39,999,975	15,832,089
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(197,205)	(177,685)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(170,812)	(141,139)
Переводные операции	(157,890)	(234,793)
Обслуживание ностро счетов	(100,463)	(98,872)
Операции с ценными бумагами	(18,778)	(18,374)
Операции с иностранной валютой	(3,244)	(3,329)
Расходы, связанные с обменом активов	(182)	(101)
Прочее	(26,939)	(19,654)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(675,513)	(693,947)

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	13,550,722	7,487,594
Административные расходы	1,981,099	1,263,141
Операционная аренда	1,962,287	1,300,981
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,893,348	1,392,386
Расходы на рекламу	1,339,609	1,201,619
Налоги, кроме налога на прибыль	1,232,006	942,142
Телекоммуникации	955,200	643,132
Услуги верификации данных	859,760	321,162
Расходы на охрану	637,115	496,286
Канцтовары	293,479	178,398
Коллекторские услуги	256,231	87,524
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	227,608	-
Юридические и консультационные услуги	199,774	62,361
Командировочные расходы	175,199	116,145
Расходы на инкассацию	151,677	88,312
Техническое обслуживание основных средств	110,887	112,070
Транспорт	103,931	83,401
Прочие расходы	413,552	413,047
Итого операционные расходы	26,343,484	16,189,701

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которое может 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 отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,119,040	317,235
Ссуды, предоставленные клиентам	47,462	184,475
Пени	2,236	1,975
Убытки от производных финансовых инструментов	241,943	195,633
Прочие активы	-	66,606
	<hr/>	<hr/>
Итого вычитаемые временные разницы	1,410,681	765,924
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(810,865)	(507,650)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(810,865)	(507,650)
	<hr/>	<hr/>
Не признанные отложенные налоговые активы	(289,405)	(195,633)
Чистые отложенные налоговые активы	310,411	62,641
	<hr/>	<hr/>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	20,138,566	11,150,324
Налог по установленной ставке 20%	4,027,713	2,230,065
Необлагаемый доход от государственных ценных бумаг	(148,345)	(144,803)
Дивиденды полученные	(1,600,000)	(1,499,682)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	93,772	(385,912)
Невычитаемые расходы	385,263	421,430
	<hr/>	<hr/>
Расход по налогу на прибыль	2,758,403	621,097
	<hr/>	<hr/>
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,996,645	686,951
Экономия по отложенному налогу	(238,242)	(65,854)
	<hr/>	<hr/>
Расход по налогу на прибыль	2,758,403	621,097
	<hr/>	<hr/>

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(62,641)	(37,616)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	(9,528)	40,829
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	<u>(238,242)</u>	<u>(65,854)</u>
На конец года	<u>(310,411)</u>	<u>(62,641)</u>

12. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров Банка, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Как указано в Примечании 28, дивиденды, выплачиваемые по простым акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по простым и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Прибыль:		
Чистая прибыль	17,380,163	10,529,227
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям	<u>(355,159)</u>	<u>(210,647)</u>
	<u>17,025,004</u>	<u>10,318,580</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>19,319,789</u>	<u>19,319,789</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>881</u>	<u>534</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Наличные средства в кассе	27,813,091	13,712,374
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	32,760,716	16,674,775
Краткосрочные депозиты в других банках	18,391,021	22,120,167
Соглашения обратного РЕПО	-	3,000,220
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>78,964,828</u>	<u>55,507,536</u>

Операции по соглашениям обратного РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	-	-	2,691,194	2,832,632
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	309,026	33,788
Итого операции обратного РЕПО	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,000,220</u>	<u>2,866,420</u>

14. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	<u>7,406,392</u>	<u>9,019,905</u>
Итого обязательные резервы	<u>7,406,392</u>	<u>9,019,905</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и используются для расчета минимальных резервных требований, поэтому, мы показываем их отдельно от денежных средств и их эквивалентов.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	<u>57,754</u>	<u>60,095</u>
Итого финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	<u>57,754</u>	<u>60,095</u>
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	<u>130,210</u>	<u>40,738</u>
Итого финансовые инструменты, предназначенные для торговли	<u>130,210</u>	<u>40,738</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	<u>187,964</u>	<u>100,833</u>

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

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2012 г.	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.48	<u>57,754</u>	6.44-6.48	<u>60,095</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u><u>57,754</u></u>		<u><u>60,095</u></u>

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г. (не аудировано)		
	Номинальная Сумма	Чистая справедливая стоимость Актив	Чистая справедливая стоимость Обязательство	Номинальная Сумма	Чистая справедливая стоимость Актив	Чистая справедливая стоимость Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	27,842,877	85,079	70,364	19,833,150	40,738	10,600
Свопы	21,063,450	40,150	-	-	-	-
Опционы	48,838,625	<u>4,981</u>	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		<u><u>130,210</u></u>	<u><u>70,364</u></u>		<u><u>40,738</u></u>	<u><u>10,600</u></u>
Итого финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыли или убытки		<u><u>187,964</u></u>	<u><u>70,364</u></u>		<u><u>100,833</u></u>	<u><u>10,600</u></u>

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в финансовые активы, предназначенные для торговли, были включены начисленные проценты по долговым ценным бумагам на сумму 1,045 тыс. тенге и 1,042 тыс. тенге, соответственно.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Депозиты и размещения овернайт в других банках	583,417	1,281,751
Ссуды и средства, предоставленные финансовым организациям	<u>10,341</u>	<u>10,341</u>
	593,758	1,292,092
За минусом резерва под обесценение	<u>(10,341)</u>	<u>(10,341)</u>
Итого средства в банках	<u><u>583,417</u></u>	<u><u>1,281,751</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 81 тыс. тенге и 70 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 583,417 тыс. тенге и 1,281,751 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды выданные	<u>511,272,719</u>	<u>384,431,999</u>
	511,272,719	384,431,999
За минусом резерва под обесценение	<u>(76,439,810)</u>	<u>(60,235,361)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>434,832,909</u></u>	<u><u>324,196,638</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 25,660,155 тыс. тенге и 26,062,405 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 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	138,156,411	145,352,332
Ссуды, обеспеченные гарантиями	31,137,185	33,754,480
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	19,802,557	19,634,033
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	15,323,082	3,407,441
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	14,108,517	19,442,124
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,155,513	1,908,260
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	723,840	2,235,660
Необеспеченные ссуды	<u>290,865,614</u>	<u>158,697,669</u>
	511,272,719	384,431,999
За минусом резерва под обесценение	<u>(76,439,810)</u>	<u>(60,235,361)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>434,832,909</u></u>	<u><u>324,196,638</u></u>
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	351,260,628	220,628,659
Торговля	103,001,540	101,000,953
Услуги	26,298,478	32,189,014
Строительство	13,631,970	14,711,997
Транспорт и связь	11,969,151	8,039,671
Производство	3,595,668	5,523,573
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	523,490	373,566
Прочее	<u>991,794</u>	<u>1,964,566</u>
	511,272,719	384,431,999
За минусом резерва под обесценение	<u>(76,439,810)</u>	<u>(60,235,361)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>434,832,909</u></u>	<u><u>324,196,638</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в секторе физические лица в основном представлены экспресс займы по кредитным картам, которые составили в сумме 301,342,529 тыс. тенге и 157,984,772 тыс. тенге, соответственно.

Право владения определенными финансовыми активами, которые являлись обеспечением по списанным ссудам, было передано Банку. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. такие активы в сумме 51,170 тыс. тенге и 18,492 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «прочие активы» в отчете о финансовом положении (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 434,832,909 тыс. тенге и 324,196,638 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 10,205,680 тыс. тенге и 5,464,350 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банком были предоставлены ссуды 7 и 8 заемщикам на общую сумму 72,124,056 тыс. тенге и 76,692,595 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 60,761,478 тыс. тенге и 63,567,658 тыс. тенге соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

		31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Долговые ценные бумаги		11,673,115	7,162,502
Долевые ценные бумаги		38,783	35,496
		<u>11,711,898</u>	<u>7,197,998</u>
	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Долговые ценные бумаги:			
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.10-6.48	11,673,115	5,993,758
Корпоративные облигации	-	-	1,168,744
Итого долговые ценные бумаги		<u>11,673,115</u>	<u>7,162,502</u>
	Доля собственности, %	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Долевые ценные бумаги			
Акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	5.22	25,242	25,242
Акции АО «Процессинговый центр»	0.81	10,000	10,000
Акции «SWIFT»	-	3,287	-
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	200
Акции АО «ARS Finance»	0.01	54	54
Итого долевые ценные бумаги		<u>38,783</u>	<u>35,496</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>11,711,898</u>	<u>7,197,998</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 195,803 тыс. тенге и 200,984 тыс. тенге, соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости и детали по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи под залог «РЕПО», описаны в Примечании 32 и 23, соответственно.

19. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

	Доля собственности, %	31 декабря 2012	Доля собственности, %	31 декабря 2011 (не аудировано)
Инвестиции в дочерние организации				
АО «Kaspi страхование»	100.00	1,464,800	100.00	1,794,800
<i>включая начисленные дивиденды</i>		1,250,000		1,580,000
Caspian Capital B.V.	100.00	78,664	100.00	78,664
Итого инвестиции в дочерние организации		<u>1,543,464</u>		<u>1,873,464</u>

20. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.00-6.50	3,476,338	6.00-6.50	3,381,468
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30	1,330,206	4.30	1,317,378
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>4,806,544</u>		<u>4,698,846</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 95,202 тыс. тенге и 94,377 тыс. тенге, соответственно.

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и компьютерное оборудование	Нематериаль- ные активы	Незавершенное строительство	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	13,256,912	4,456,925	1,329,523	4,266	19,047,626
Приобретения	965,452	2,299,587	407,076	126,678	3,798,793
Перемещение	-	3,451	1,888	(5,339)	-
Выбытия	(75,588)	(230,518)	(108,474)	(125,605)	(540,185)
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	14,146,776	6,529,445	1,630,013	-	22,306,234
Приобретения	1,454,293	2,449,529	943,267	35,762	4,882,851
Перемещение	-	5,814	-	(5,814)	-
Выбытия	(11,319)	(236,121)	(345,033)	-	(592,473)
31 декабря 2012 г.	<u>15,589,750</u>	<u>8,748,667</u>	<u>2,228,247</u>	<u>29,948</u>	<u>26,596,612</u>
Накопленная амортизация					
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	1,288,082	2,352,465	938,141	-	4,578,688
Начисления за год	409,240	771,744	211,402	-	1,392,386
Списано при выбытии	(74,201)	(153,589)	(57,543)	-	(285,333)
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	1,623,121	2,970,620	1,092,000	-	5,685,741
Начисления за год	540,369	1,160,569	192,410	-	1,893,348
Списано при выбытии	(2,804)	(165,957)	(55,964)	-	(224,725)
31 декабря 2012 г.	<u>2,160,686</u>	<u>3,965,232</u>	<u>1,228,446</u>	<u>-</u>	<u>7,354,364</u>
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2012 г.	<u>13,429,064</u>	<u>4,783,435</u>	<u>999,801</u>	<u>29,948</u>	<u>19,242,248</u>
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	<u>12,523,655</u>	<u>3,558,825</u>	<u>538,013</u>	<u>-</u>	<u>16,620,493</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. полностью амортизированное оборудование стоимостью 2,094,784 тыс. тенге и 2,705,757 тыс. тенге, соответственно, включено в состав основных средств.

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Начисленная комиссия	325,124	157,309
Авансы уплаченные по спот операциям	4,906	-
	<u>330,030</u>	<u>157,309</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за аренду	490,035	529,552
Предоплата по капитальным затратам	484,352	313,911
Предоплаты	134,441	72,119
Дебиторы по судебным искам	128,609	160,660
Комиссии за разовые переводы клиентов	102,132	16,827
Предоплата за рекламу	74,931	47,166
Товарно-материальные запасы	53,056	101,673
Активы, предназначенные для продажи	51,170	18,492
Налоги, кроме налога на прибыль	1,918	27,996
Прочее	208,230	136,179
	<u>1,728,874</u>	<u>1,424,575</u>
За минусом резервов под обесценение	(189,978)	(185,471)
	<u>1,538,896</u>	<u>1,239,104</u>
Итого прочие активы	<u><u>1,868,926</u></u>	<u><u>1,396,413</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

23. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	25,012,921	10,541,861
Соглашения РЕПО	10,610,517	2,470,092
Кредиты банков и международных финансовых учреждений	3,373,021	5,535,032
Корреспондентские счета других банков	-	5
	<u>38,996,459</u>	<u>18,546,990</u>
Итого средства банков	<u><u>38,996,459</u></u>	<u><u>18,546,990</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 218,309 тыс. тенге и 471,294 тенге, соответственно.

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении средств банков, раскрытых выше. Эти обязательства включают предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели. Банк не нарушил ни одно из этих условий за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,575,421	11,518,837	2,470,092	2,659,994
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	<u>35,096</u>	<u>38,606</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого операций обратное РЕПО	<u><u>10,610,517</u></u>	<u><u>11,557,443</u></u>	<u><u>2,470,092</u></u>	<u><u>2,659,994</u></u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 15)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 20)	Итого
31 декабря 2012г.:				
Справедливая стоимость активов	57,754	10,331,276	1,321,369	11,710,399
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	51,965	9,322,699	1,235,853	10,610,517

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	374,897,590	292,760,495
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>43,504,269</u>	<u>30,298,179</u>
Итого средства клиентов	<u><u>418,401,859</u></u>	<u><u>323,058,674</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 3,922,583 тыс. тенге и 3,911,459 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 1,342,837 тыс. тенге и 2,992,936 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 127,628,344 тыс. тенге (30.6%) и 135,856,061 тыс. тенге (42.2%) , соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	321,935,712	224,967,475
Государственный сектор	49,801,007	59,507,150
Услуги	29,311,721	24,090,482
Торговля	6,609,769	6,279,533
Строительство	4,455,910	3,401,376
Производство	2,424,007	1,634,206
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	1,127,181	1,020,726
Сельское хозяйство	781,586	1,003,147
Транспорт и связь	278,332	320,359
Прочее	1,676,634	834,220
Итого средства клиентов	<u>418,401,859</u>	<u>323,058,674</u>

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2012 г.	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Отражены по амортизированной стоимости:					
Облигационная программа - второй выпуск	май, 2015 г.	8.50	8,137,336	8.50	8,068,206
Вторая облигационная программа - второй выпуск	июль, 2016 г.	8.00	4,069,870	8.00	2,108,951
Облигационная программа - первый выпуск	январь, 2012 г.	-	-	9.30	3,620,059
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>12,207,206</u>		<u>13,797,216</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. начисленные процентные расходы в размере 248,558 тыс. тенге и 324,434 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные административные расходы	470,528	243,919
Начисленные комиссионные расходы	3,829	3,795
	<u>474,357</u>	<u>247,714</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед работниками	5,236,315	1,310,318
Резерв по отпускам	360,090	276,171
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	331,833	240,569
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	216,992	100,820
Кредиторы по капитальным вложениям	55,426	71,966
Предоплаты	18,384	-
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	14,284	87,868
Прочее	441,809	117,662
	<u>6,675,133</u>	<u>2,205,374</u>
Итого прочие обязательства	<u>7,149,490</u>	<u>2,453,088</u>

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2012г.	Процентная ставка %	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2018 г.	8.00	3,586,924	10.50	3,569,687
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2019 г.	7.00	6,251,341	10.30	6,354,737
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2019 г.	7.00	5,074,005	10.30	5,116,048
Первая облигационная программа - первый выпуск	тенге	июль 2021 г.	6.00	5,814,145	11.00	2,407,467
Привилегированные акции				<u>89,318</u>		<u>89,318</u>
Итого субординированный долг				<u><u>20,815,733</u></u>		<u><u>17,537,257</u></u>

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 586,035 тыс. тенге и 733,252 тыс. тенге, соответственно.

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Банка состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Выкупленный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	16,598,566	-	16,598,566
Привилегированные акции	240,244	-	240,244
Инфляция	<u>427,318</u>	<u>-</u>	<u>427,318</u>
Итого	<u><u>17,266,128</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>17,266,128</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. (не аудировано), уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Корректировка уставного капитала и размещение выкупленных акций	Итого уставный капитал
Простые акции	16,598,566	-	16,598,566
Привилегированные акции	167,247	72,997	240,244
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	<u>17,193,131</u>	<u>72,997</u>	<u>17,266,128</u>

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	Привилегированные акции	Простые акции
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	383,346	19,319,789
Выпуск собственных акций	29,523	-
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	412,869	19,319,789
Выкуп собственных акций	-	-
31 декабря 2012г.	<u>412,869</u>	<u>19,319,789</u>

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций классифицируется как субординированный долг. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

29. 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.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил 313 тыс. тенге и 5,158 тыс. тенге, соответственно (Примечание 5).

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

	Примечания	31 декабря 2012 г. Номинальная сумма	31 декабря 2011 г. (не аудировано) Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30	151,386,982	69,678,376
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		<u>1,381,748</u>	<u>1,186,630</u>
		152,768,730	70,865,006
За минусом резерва под обесценения	5	<u>(313)</u>	<u>(5,158)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам		<u><u>152,768,417</u></u>	<u><u>70,859,848</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Банка по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Банку каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Банк может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 151,386,982 тыс. тенге и 69,678,376 тыс. тенге, соответственно.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Банк считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

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 Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	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
Отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	983,939	511,272,719	1,035,989	384,431,999
-ключевой управленческий персонал Банка	952,346		942,443	
-прочие связанные стороны	31,593		93,546	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(139,996)	(76,439,810)	(140,746)	(60,235,361)
-ключевой управленческий персонал Банка	(139,996)		(135,618)	
-прочие связанные стороны	-		(5,128)	
Инвестиции в дочерние организации	1,543,464	1,543,464	1,873,464	1,873,464
-прочие связанные стороны	1,543,464		1,873,464	
Прочие активы	78,577	1,868,926	27,017	1,396,413
-прочие связанные стороны	78,577		27,017	
Средства клиентов	780,733	418,401,859	1,147,420	323,058,674
-ключевой управленческий персонал Банка	177,440		208,171	
-прочие связанные стороны	603,293		939,249	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	158,374	151,386,982	177,771	69,678,376
-ключевой управленческий персонал Банка	142,660		153,155	
-прочие связанные стороны	15,714		24,616	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам Банка и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Банка.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	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:				
Краткосрочные вознаграждения	(702,279)	(13,550,722)	(493,771)	(7,487,594)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	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	60,303	60,049,584	117,296	55,365,070
-ключевой управленческий персонал Банка	57,081		107,930	
-прочие связанные стороны	3,222		9,366	
Процентные расходы	(47,428)	(34,738,909)	(92,575)	(30,912,419)
-ключевой управленческий персонал Банка	(11,527)		(15,159)	
-прочие связанные стороны	(35,901)		(77,416)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	750	(26,501,614)	(136,453)	(20,360,207)
-ключевой управленческий персонал Банка	(4,378)		(135,618)	
-прочие связанные стороны	5,128		(835)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	686,436	39,999,975	3,978	15,832,089
-ключевой управленческий персонал Банка	28,804		2,245	
-прочие связанные стороны	657,632		1,733	
Операционные расходы	51,127	(26,343,484)	121,963	(16,189,701)
-прочие связанные стороны	51,127		121,963	

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Корпоративные банковские услуги – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО 8, используемая главным лицом Банка, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Банк представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2012 г. Всего
Процентные доходы	46,855,747	12,534,866	658,971	-	60,049,584
Процентные расходы	(27,847,157)	(6,387,791)	(503,961)	-	(34,738,909)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(375,065)	-	(375,065)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	678,848	(59,042)	-	-	619,806
Доходы по услугам и комиссии полученные	37,185,331	2,814,644	-	-	39,999,975
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(388,777)	(286,736)	-	-	(675,513)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	8,086,700	-	8,086,700
Прочие доходы	-	-	-	17,086	17,086
Внешние операционные доходы	56,483,992	8,615,941	7,866,645	17,086	72,983,664
Операционные расходы	(22,074,035)	(4,243,359)	(26,090)	-	(26,343,484)
Доход от операционной деятельности	34,409,957	4,372,582	7,840,555	17,086	46,640,180
Формирование резерва под обесценение активов	(13,932,722)	(12,568,892)	-	-	(26,501,614)
Чистая прибыль/(убыток) до налогообложения	20,477,235	(8,196,310)	7,840,555	17,086	20,138,566
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(2,796,110)	1,131,547	(1,093,840)	-	(2,758,403)
Чистая прибыль/(убыток)	17,681,125	(7,064,763)	6,746,715	17,086	17,380,163
Активы по сегментам	318,319,485	137,935,009	44,630,700	60,573,807	561,459,001
Обязательства по сегментам	351,937,630	109,135,764	36,568,030	-	497,641,424
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,586,496)	(304,977)	(1,875)	-	(1,893,348)
Ссуды, предоставленные клиентам	351,260,628	160,012,091	-	-	511,272,719
Резерв под обесценение	(48,662,711)	(27,777,099)	-	-	(76,439,810)
Основные средства	14,046,841	5,195,407	-	-	19,242,248
Средства клиентов	321,935,712	96,466,147	-	-	418,401,859
Капитальные затраты	3,564,481	1,318,370	-	-	4,882,851

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2011 г. Всего (не аудировано)
Процентные доходы	40,415,641	14,277,904	671,525	-	55,365,070
Процентные расходы	(22,064,311)	(8,340,282)	(507,826)	-	(30,912,419)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(142,942)	-	(142,942)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(311,804)	831,700	-	-	519,896
Доходы по услугам и комиссии полученные	14,345,726	1,486,363	-	-	15,832,089
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(289,880)	(404,067)	-	-	(693,947)
Чистый доход от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	7,705,479	-	7,705,479
Прочие доходы	-	-	-	27,006	27,006
Внешние операционные доходы	32,095,372	7,851,618	7,726,236	27,006	47,700,232
Операционные расходы	(12,525,179)	(3,620,660)	(43,862)	-	(16,189,701)
Доход от операционной деятельности	19,570,193	4,230,958	7,682,374	27,006	31,510,531
Формирование резерва под обесценение активов	(7,734,564)	(12,625,643)	-	-	(20,360,207)
Чистая прибыль/(убыток) до налогообложения	11,835,629	(8,394,685)	7,682,374	27,006	11,150,324
Экономия по налогу на прибыль	(684,845)	426,514	(362,766)	-	(621,097)
Чистый доход/(убыток)	11,150,784	(7,968,171)	7,319,608	27,006	10,529,227
Активы по сегментам	211,006,299	131,269,886	43,292,397	36,387,936	421,956,518
Обязательства по сегментам	237,230,782	106,833,128	31,345,073	-	375,408,983
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,100,731)	(288,363)	(3,493)	-	(1,392,587)
Ссуды, предоставленные клиентам	220,628,659	163,803,340	-	-	384,431,999
Резерв под обесценение	(21,576,159)	(38,659,202)	-	-	(60,235,361)
Основные средства	10,969,525	5,650,968	-	-	16,620,493
Средства клиентов	224,967,475	98,091,199	-	-	323,058,674
Капитальные затраты	2,507,203	1,291,590	-	-	3,798,793

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. Всего
Процентные доходы	59,989,477	60,107	-	60,049,584
Процентные расходы	(34,312,020)	(426,882)	(7)	(34,738,909)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(356,100)	(18,965)	-	(375,065)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	654,745	(34,939)	-	619,806
Доходы по услугам и комиссии полученные	39,925,966	74,009	-	39,999,975
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(459,296)	(216,217)	-	(675,513)
Чистый доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8,049,587	37,113	-	8,086,700
Прочие доходы	16,699	387	-	17,086
Внешние операционные доходы/(расходы)	<u>73,509,058</u>	<u>(525,387)</u>	<u>(7)</u>	<u>72,983,664</u>
Денежные средства и их эквиваленты	36,769,025	41,247,950	947,853	78,964,828
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179,905	8,059	-	187,964
Средства в банках	342,152	241,265	-	583,417
Ссуды, предоставленные клиентам	434,831,325	1,584	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,708,611	3,287	-	11,711,898
Инвестиции в дочерние организации	1,464,800	78,664	-	1,543,464
Основные средства	19,242,248	-	-	19,242,248
Капитальные затраты	4,882,851	-	-	4,882,851

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. Всего (не аудировано)
Процентные доходы	55,189,342	175,660	68	55,365,070
Процентные расходы	(30,272,999)	(612,148)	(27,272)	(30,912,419)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(116,965)	(13,069)	(12,908)	(142,942)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	472,844	45,414	1,638	519,896
Доходы по услугам и комиссии полученные	15,786,706	45,365	18	15,832,089
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(680,343)	(13,025)	(579)	(693,947)
Чистый доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	7,705,479	-	-	7,705,479
Прочие доходы	27,006	-	-	27,006
Внешние операционные доходы/(расходы)	<u>48,111,070</u>	<u>(371,803)</u>	<u>(39,035)</u>	<u>47,700,232</u>
Денежные средства и их эквиваленты	19,944,984	34,260,988	1,301,564	55,507,536
Обязательные резервы	9,019,905	-	-	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,435	17,250	8,148	100,833
Средства в банках	346,291	935,460	-	1,281,751
Ссуды, предоставленные клиентам	324,195,504	769	365	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,197,998	-	-	7,197,998
Инвестиции в дочерние организации	1,794,800	78,664	-	1,873,464
Основные средства	16,620,493	-	-	16,620,493
Капитальные затраты	3,798,793	-	-	3,798,793

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость 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 имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- (1) Счета краткосрочные;
- (2) Долгосрочные ссуды, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниться со ставками по обычным ссудам.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с применением методик оценки или моделей определения стоимости, в основном включают некотируемые долевые и долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

Информация о справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств Банка в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	434,832,909	453,387,606	324,196,638	342,053,776
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,806,544	5,576,338	4,698,846	4,878,725
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,207,206	11,859,160	13,797,216	12,975,998
Субординированный долг	20,815,733	23,026,599	17,537,257	19,480,764

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом состоянии. Балансовая стоимость средств клиентов приближена к справедливой стоимости, поскольку процентные ставки, установленные для клиентов, приближены к рыночным ставкам.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г. (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187,964	-	-	100,833	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,673,115	-	-	7,162,502	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70,364	-	-	10,600	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции вместе с начисленными по ним дивидендами, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 38,783 тыс. тенге и 35,496 тыс. тенге, соответственно.

33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала:

	2012 г.	2011 г. (не аудировано)
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	44,869,676	34,324,313
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	-	(65,469)
Прибыль	17,278,081	10,610,832
На 31 декабря	<u>62,147,757</u>	<u>44,869,676</u>

Состав регулятивного капитала:

Капитал первого уровня:

Уставный капитал	17,738,681	17,738,681
Нераспределенная прибыль	44,409,076	27,130,995

Итого капитал первого уровня

62,147,757	44,869,676
------------	------------

Резерв переоценки

1,644,383	1,665,958
-----------	-----------

Привилегированные акции

240,244	240,244
---------	---------

Субординированный долг

20,815,733	17,537,257
------------	------------

За минусом: инвестиций в дочерние организации

(293,464)	(293,464)
-----------	-----------

Итого регулятивный капитал

84,554,653	64,019,671
------------	------------

Коэффициент достаточности капитала:

Капитал первого уровня (не менее 4%)	13.1%	12.6%
--------------------------------------	-------	-------

Итого капитал (не менее 8%)	17.8%	18.0%
-----------------------------	-------	-------

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.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

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

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 27, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим ссудам.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и валютный риск. Политика по управлению этими рисками следует далее.

Банк определил основные принципы управления рисками:

Кредитный риск

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

Управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками в филиалах или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками в головном офисе и в филиалах.

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 ссуд, Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные 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 условными обязательствами по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка гораздо 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 финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. 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 общих рыночных рисков.

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.

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187,964	-	187,964	-	187,964
Средства в банках	583,417	-	583,417	582,750	667
Ссуды, предоставленные клиентам	434,832,909	723,840	434,109,069	219,683,265	214,425,804
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,711,898	-	11,711,898	-	11,711,898
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,806,544	-	4,806,544	-	4,806,544
Прочие финансовые активы	330,030	-	330,030	-	330,030
Итого финансовые активы	453,996,226	723,840	453,272,386	220,266,015	233,006,371
Условные финансовые обязательства	152,768,417	218,762	152,549,655	2,460,760	150,088,895

По состоянию на 31 декабря 2011 г. (не аудировано):

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,833	-	100,833	-	100,833
Средства в банках	1,281,751	-	1,281,751	1,279,085	2,666
Ссуды, предоставленные клиентам	324,196,638	2,235,660	321,960,978	247,472,508	74,488,470
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,197,998	-	7,197,998	-	7,197,998
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,698,846	-	4,698,846	-	4,698,846
Прочие финансовые активы	157,309	-	157,309	-	157,309
Итого финансовые активы	339,506,839	2,235,660	337,271,179	248,751,593	88,519,586
Условные финансовые обязательства	70,859,848	280,202	70,579,646	943,571	69,636,075

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	A+	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 г. Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	57,754	-	130,210	187,964
Средства в банках	-	241,184	-	341,566	667	583,417
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	434,832,909	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,673,115	-	38,783	11,711,898
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	1,543,464	1,543,464
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	4,806,544	-	-	4,806,544
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	330,030	330,030

По состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	A+	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2011 г. Итого (не аудировано)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	100,833	-	100,833
Средства в банках	-	934,920	-	344,761	2,070	1,281,751
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	324,196,638	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,162,502	35,496	7,197,998
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	1,873,464	1,873,464
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	4,698,846	-	4,698,846
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	157,309	157,309

Скоринговая модель

Банк разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциального клиента в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Банка. Кроме скоринговых моделей, группа также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает операционный риск Банка. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель разработанная Банком оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна отчету о финансовом положении. Поэтому более подробная информация не предоставлена, так как она не имела бы смысла.

Качество кредитного портфеля оценивается внутренней рейтинговой политикой Банка. Банк разработал и внедрил методологию по оценке клиентов. Согласно этой методологии, ссуды выданные классифицируются по пяти категориям: стандартные, субстандартные, неудовлетворительные, сомнительные и безнадежные. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат и оценки залога.

Качество портфеля для обеспеченных однородных кредитов оценивается согласно внутренней рейтинговой политики, которая основывается на показателях обслуживания кредитов. Рейтинги применяются для всего портфеля однородных кредитов, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждого кредита, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитов оценивается по винтажному анализу и по классификации кредитов по срокам просрочки, которые основываются на исторических данных по обслуживанию займов. Для винтажного анализа просрочка анализируется по ежемесячным поколениям кредитов и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Для классификации кредитов по срокам просрочки кредиты анализируются в течение периода равного среднему сроку кредита в портфеле. Результаты последнего экстраполируются и ожидаемые ставки потерь применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных кредитов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, 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.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					На 31 декабря 2012 г.		
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187,964	-	-	-	-	-	-	187,964
Средства в банках	583,417	-	-	-	-	10,341	-	593,758
Ссуды, предоставленные клиентам	87,537,634	-	-	-	8,724	60,761,478	362,964,883	511,272,719
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,711,898	-	-	-	-	-	-	11,711,898
Инвестиции в дочерние организации	1,543,464	-	-	-	-	-	-	1,543,464
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,806,544	-	-	-	-	-	-	4,806,544
Прочие финансовые активы	330,030	-	-	-	-	-	-	330,030

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					На 31 декабря 2011 г. (не аудировано)		Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,833	-	-	-	-	-	-	100,833
Средства в банках	1,281,751	-	-	-	-	10,341	-	1,292,092
Ссуды, предоставленные клиентам	92,099,368	-	-	-	81,159	63,567,658	228,683,814	384,431,999
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,197,998	-	-	-	-	-	-	7,197,998
Инвестиции в дочерние организации	1,873,464	-	-	-	-	-	-	1,873,464
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,698,846	-	-	-	-	-	-	4,698,846
Прочие финансовые активы	157,309	-	-	-	-	-	-	157,309

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») 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. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	36,769,025	41,247,950	947,853	78,964,828
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	179,905	8,059	-	187,964
Средства в банках	342,152	241,265	-	583,417
Ссуды, предоставленные клиентам	434,831,325	1,584	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,708,611	3,287	-	11,711,898
Инвестиции в дочерние организации	1,464,800	78,664	-	1,543,464
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,806,544	-	-	4,806,544
Прочие финансовые активы	330,030	-	-	330,030
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	497,838,784	41,580,809	947,853	540,367,446
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	35,623,438	3,373,021	-	38,996,459
Средства клиентов	416,120,583	1,932,517	348,759	418,401,859
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,900	8,266	198	70,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,207,206	-	-	12,207,206
Прочие финансовые обязательства	461,350	3,179	9,828	474,357
Субординированный долг	20,815,733	-	-	20,815,733
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	485,290,210	5,316,983	358,785	490,965,978
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	12,548,574	36,263,826	589,068	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 г. Итого (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	19,944,984	34,260,988	1,301,564	55,507,536
Обязательные резервы	9,019,905	-	-	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,435	17,250	8,148	100,833
Средства в банках	346,291	935,460	-	1,281,751
Ссуды, предоставленные клиентам	324,195,504	769	365	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,197,998	-	-	7,197,998
Инвестиции в дочерние организации	1,794,800	78,664	-	1,873,464
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,698,846	-	-	4,698,846
Прочие финансовые активы	157,309	-	-	157,309
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	367,431,072	35,293,131	1,310,077	404,034,280
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	13,011,666	5,535,324	-	18,546,990
Средства клиентов	321,237,313	1,507,593	313,768	323,058,674
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,600	9,000	-	10,600
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,797,216	-	-	13,797,216
Прочие финансовые обязательства	241,428	6,286	-	247,714
Субординированный долг	17,537,257	-	-	17,537,257
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	365,826,480	7,058,203	313,768	373,198,451
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,604,592	28,234,928	996,309	

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.

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, 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 обязательствами. 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.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

- (i) 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;
- (ii) 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 проведены в другое время; и
- (iii) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в отчетности не по срокам их погашения, а по природе счета.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.55	43,673,860	-	-	-	-	43,673,860
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	187,964	-	-	-	-	187,964
Ссуды, предоставленные клиентам	20.66	52,264,474	48,767,485	168,508,916	145,380,866	19,911,168	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.02	544,832	65,895	11,062,388	-	-	11,673,115
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.62	-	90,793	4,409	1,288,152	3,423,190	4,806,544
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		96,671,130	48,924,173	179,575,713	146,669,018	23,334,358	495,174,392
Денежные средства и их эквиваленты		35,290,968	-	-	-	-	35,290,968
Обязательные резервы		1,179,400	718,722	3,280,550	2,167,592	60,128	7,406,392
Средства в банках		81	178	241,592	-	341,566	583,417
Инвестиции в дочерние организации		800,000	450,000	293,464	-	-	1,543,464
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	38,783	-	-	38,783
Прочие финансовые активы		238,424	91,606	-	-	-	330,030
Итого финансовые активы		<u>134,180,003</u>	<u>50,184,679</u>	<u>183,430,102</u>	<u>148,836,610</u>	<u>23,736,052</u>	<u>540,367,446</u>

**ФИНАНСОВЫЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства банков	6.41	11,352,255	-	8,390,392	19,253,551	261	38,996,459
Средства клиентов	8.32	64,334,144	45,326,783	199,027,990	105,909,529	3,803,413	418,401,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.34	139,533	-	109,025	11,958,648	-	12,207,206
Субординированный долг	6.90	554,533	-	31,502	-	20,229,698	20,815,733
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		76,380,465	45,326,783	207,558,909	137,121,728	24,033,372	490,421,257
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70,364	-	-	-	-	70,364
Прочие финансовые обязательства		474,357	-	-	-	-	474,357
Итого финансовые обязательства		<u>76,925,186</u>	<u>45,326,783</u>	<u>207,558,909</u>	<u>137,121,728</u>	<u>24,033,372</u>	<u>490,965,978</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>57,254,817</u>	<u>4,857,896</u>	<u>(24,128,807)</u>	<u>11,714,882</u>	<u>(297,320)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>20,290,665</u>	<u>3,597,390</u>	<u>(27,983,196)</u>	<u>9,547,290</u>	<u>(699,014)</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>20,290,665</u>	<u>23,888,055</u>	<u>(4,095,141)</u>	<u>5,452,149</u>	<u>4,753,135</u>	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами в сроки от 3-х месяцев до 1 года и более 5 лет отрицательная. Основываясь на опыте прошлых лет, Банк считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.50	41,795,162	-	-	-	-	41,795,162
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	100,833	-	-	-	-	100,833
Ссуды, предоставленные клиентам	20.69	36,972,031	22,527,385	87,925,500	153,164,538	23,607,184	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.83	545,082	95,703	6,521,717	-	-	7,162,502
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.61	-	90,036	4,341	1,275,324	3,329,145	4,698,846
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		79,413,108	22,713,124	94,451,558	154,439,862	26,936,329	377,953,981
Денежные средства и их эквиваленты		13,712,374	-	-	-	-	13,712,374
Обязательные резервы		1,431,585	650,024	4,797,123	2,039,245	101,928	9,019,905
Средства в банках		211	60	937,315	-	344,165	1,281,751
Инвестиции в дочерние организации		-	-	1,873,464	-	-	1,873,464
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	35,496	-	-	35,496
Прочие финансовые активы		144,393	12,916	-	-	-	157,309
Итого финансовые активы		<u>94,701,671</u>	<u>23,376,124</u>	<u>102,094,956</u>	<u>156,479,107</u>	<u>27,382,422</u>	<u>404,034,280</u>

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	4.05	7,878,442	698,860	2,243,688	7,725,739	261	18,546,990
Средства клиентов	9.10	45,557,153	24,851,771	186,208,663	62,434,834	4,006,253	323,058,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.64	3,691,614	-	109,155	9,996,447	-	13,797,216
Субординированный долг	10.44	695,059	-	38,193	-	16,804,005	17,537,257
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		57,822,268	25,550,631	188,599,699	80,157,020	20,810,519	372,940,137
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,600	-	-	-	-	10,600
Прочие финансовые обязательства		247,714	-	-	-	-	247,714
Итого финансовые обязательства		<u>58,080,582</u>	<u>25,550,631</u>	<u>188,599,699</u>	<u>80,157,020</u>	<u>20,810,519</u>	<u>373,198,451</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>36,621,089</u>	<u>(2,174,507)</u>	<u>(86,504,743)</u>	<u>76,322,087</u>	<u>6,571,903</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>21,590,840</u>	<u>(2,837,507)</u>	<u>(94,148,141)</u>	<u>74,282,842</u>	<u>6,125,810</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>21,590,840</u>	<u>18,753,333</u>	<u>(75,394,808)</u>	<u>(1,111,966)</u>	<u>5,013,844</u>	

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 отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.41	11,363,892	339,165	9,723,120	21,655,337	261	43,081,775
Средства клиентов	8.32	65,651,883	50,034,779	211,017,205	121,143,593	4,141,557	451,989,017
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.34	159,467	-	867,476	13,971,509	-	14,998,452
Субординированный долг	6.90	612,503	-	914,887	6,071,716	23,532,806	31,131,912
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>77,787,745</u>	<u>50,373,944</u>	<u>222,522,688</u>	<u>162,842,155</u>	<u>27,674,624</u>	<u>541,201,156</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70,364	-	-	-	-	70,364
Прочие финансовые обязательства		<u>474,357</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>474,357</u>
		<u>78,332,466</u>	<u>50,373,944</u>	<u>222,522,688</u>	<u>162,842,155</u>	<u>27,674,624</u>	<u>541,745,877</u>

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	4.05	7,878,195	701,559	3,395,149	7,486,899	261	19,462,063
Средства клиентов	9.10	46,727,826	29,148,380	196,361,231	73,374,107	4,412,844	350,024,388
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.64	3,723,395	-	794,293	12,421,494	-	16,939,182
Субординированный долг	10.44	740,457	-	1,128,847	7,461,898	22,361,076	31,692,278
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>59,069,873</u>	<u>29,849,939</u>	<u>201,679,520</u>	<u>100,744,398</u>	<u>26,774,181</u>	<u>418,117,911</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,600	-	-	-	-	10,600
Прочие финансовые обязательства		<u>247,714</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>247,714</u>
		<u>59,328,187</u>	<u>29,849,939</u>	<u>201,679,520</u>	<u>100,744,398</u>	<u>26,774,181</u>	<u>418,376,225</u>

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 2012 г. в Банке не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку Банк привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

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

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. 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.

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. В Банке есть должностное лицо, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев не соблюдения обязательств в течение отчетного периода не было.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент банковских рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в 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 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,161)	801	(4,206)	4,612
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(101,744)	101,744	(164,845)	164,845
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(105,000)	105,000
Субординированный долг	(635,720)	635,720	(528,707)	528,707
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(738,625)	738,265	(802,758)	803,164

Влияние на собственный капитал:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,161)	801	(4,206)	4,612
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)	(995,781)	1,132,679	(354,551)	379,153
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(101,744)	101,744	(164,845)	164,845
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(105,000)	105,000
Субординированный долг	(635,720)	635,720	(528,707)	528,707
Чистое влияние на собственный капитал	(1,734,406)	1,870,944	(1,157,309)	1,182,317

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.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения 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	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	20,077,410	49,424,562	8,608,226	854,630	78,964,828
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139,754	43,229	4,981	-	187,964
Средства в банках	586	582,831	-	-	583,417
Ссуды, предоставленные клиентам	401,520,911	31,546,904	1,765,094	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,708,611	-	3,287	-	11,711,898
Инвестиции в дочерние организации	1,543,464	-	-	-	1,543,464
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,330,206	3,476,338	-	-	4,806,544
Прочие финансовые активы	330,030	-	-	-	330,030
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	444,057,364	85,073,864	10,381,588	854,630	540,367,446
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	17,489,416	21,507,043	-	-	38,996,459
Средства клиентов	291,883,552	118,481,051	7,873,888	163,368	418,401,859
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,900	8,266	-	198	70,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,207,206	-	-	-	12,207,206
Прочие финансовые обязательства	473,310	1,047	-	-	474,357
Субординированный долг	20,815,733	-	-	-	20,815,733
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	342,931,117	139,997,407	7,873,888	163,566	490,965,978
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	101,126,247	(54,923,543)	2,507,700	691,064	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.4 тенге	Евро 1 Евро = 191.72 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Всего (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11,687,366	35,477,726	7,723,826	618,618	55,507,536
Обязательные резервы	9,019,905	-	-	-	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,685	-	-	8,148	100,833
Средства в банках	2,597	1,279,154	-	-	1,281,751
Ссуды, предоставленные клиентам	283,028,227	39,435,132	1,733,279	-	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,650,873	1,547,125	-	-	7,197,998
Инвестиции в дочерние организации	1,873,464	-	-	-	1,873,464
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,317,377	3,381,469	-	-	4,698,846
Прочие финансовые активы	157,309	-	-	-	157,309
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	312,829,803	81,120,606	9,457,105	626,766	404,034,280
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	7,601,106	9,987,252	958,627	5	18,546,990
Средства клиентов	233,287,834	80,762,591	8,871,593	136,656	323,058,674
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,600	-	-	-	10,600
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,797,216	-	-	-	13,797,216
Прочие финансовые обязательства	244,944	1,811	959	-	247,714
Субординированный долг	17,537,257	-	-	-	17,537,257
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	272,478,957	90,751,654	9,831,179	136,661	373,198,451
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	40,350,846	(9,631,048)	(374,074)	490,105	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(64,536,274)	(19,168,000)	(5,219,564)	(5,070,310)	(93,994,148)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	24,240,728	67,164,770	996,100	4,466,649	96,868,247
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(40,295,546)	47,996,770	(4,223,464)	(603,661)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.4 тенге	Евро 1 Евро = 191.72 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Всего (не аудировано)
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(15,907,460)	(3,413,200)	-	(512,206)	(19,832,866)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	3,434,950	16,398,200	-	-	19,833,150
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(12,472,510)	12,985,000	-	(512,206)	

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%-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 на 31 декабря 2012 г. используются курсы, измененные на 10%-15% и на 31 декабря 2011 г. на 10%-15% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	(692,677)	1,039,016	335,395	(503,093)
Влияние на капитал	(692,677)	1,039,016	335,395	(503,093)

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	(171,576)	257,365	(37,407)	56,111
Влияние на капитал	(171,576)	257,365	(37,407)	56,111

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями 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 обязательствами. 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 допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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.

Риск финансовых обязательств

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении средств в банках, раскрытых выше. В Банке есть должностное лицо, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев не соблюдения обязательств в течение отчетного периода не было.

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 кредитам 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.

Анализ чувствительности к курсам акций

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2012 и 2011 г.:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	83,062	(83,062)	82,240	(82,240)

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководству Банка не известны какие-либо существенные события после отчетной даты.