

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
За годы, закончившиеся 31 декабря 2011,
2010 и 2009 гг.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	4
Консолидированные отчеты о совокупном доходе	5
Консолидированные отчеты о финансовом положении	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-126

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

Руководство Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., консолидированные результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных суждений и оценок;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:


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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 2 апреля 2012 г.

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления

2 апреля 2012 г.
г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2012 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»), которая включает консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Марк Смит

Партнер по проекту
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных
бухгалтеров Шотландии
Лицензия №M21857
Глазго, Шотландия



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



Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№0082
от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



2 апреля 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 и 2009 гг.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Процентные доходы	5, 33	246,853	291,515	372,460
Процентные расходы	5, 33	(133,531)	(152,091)	(178,846)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЩЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		113,322	139,424	193,614
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(66,095)	(95,555)	(192,406)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		47,227	43,869	1,208
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(5,232)	(5,947)	24,524
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	986	2,562	(14,965)
Доходы по услугам и комиссии	9	23,946	20,974	20,731
Расходы по услугам и комиссии	9	(10,348)	(6,882)	(5,700)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	10	102	69	(1,026)
Дивиденды полученные		210	181	186
Прочие доходы	11	8,892	6,530	34,427
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		18,556	17,487	58,177
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		65,783	61,356	59,385
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12, 33	(34,128)	(32,730)	(27,988)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ		31,655	28,626	31,397
Формирование резервов по прочим операциям	6, 33	(1,865)	(3,679)	(2,511)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6, 33	1,387	3,261	600
Доходы от продажи зависимых компаний и доли в прибыли зависимых компаний	33	-	-	4,372
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		31,177	28,208	33,858
Расходы по налогу на прибыль	13	(7,657)	(7,419)	(13,101)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		23,520	20,789	20,757
Прибыль/(убыток) от прекращаемой деятельности, после налогообложения		-	1,199	(1,734)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		23,520	21,988	19,023
Относящаяся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка		20,877	19,494	17,152
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		2,603	2,385	2,271
Неконтрольной доле		40	109	(400)
		23,520	21,988	19,023
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ				
Базовая и разведенная (текст)	14	26.82	25.04	24.27

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

2 апреля 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-19 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2012 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	23,520	21,988	19,023
<i>Основные средства:</i>			
Переоценка основных средств	70	771	(1,896)
	70	771	(1,896)
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,459)	609	1,627
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(102)	(69)	(34)
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,060
Доля Материнского банка от переоценки резервов ассоциированных компаний	-	-	(130)
	(1,561)	540	2,523
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>			
Убыток от хеджирования денежных потоков	-	-	(1,992)
Плюс: чистый доход от хеджирования, переведенный на прибыль	731	941	14,219
	731	941	12,227
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	224	158	2,443
<i>Отложенный налог:</i>			
Отложенный налог по переоценке основных средств	3	(125)	379
Отложенный налог по переоценке основных средств в результате изменения ставки налога	-	-	(401)
Отложенный налог по доходу/(убытку) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	154	55	(490)
Отложенный налог по доходу/(убытку) от хеджирования денежных потоков	(147)	(188)	(2,445)
	10	(258)	(2,957)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	22,994	24,140	31,363
Относящийся к:			
Акционерам простых акций Материнского банка	19,795	19,694	27,731
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	3,161	3,149	4,133
Неконтролирующей доле	38	1,297	(501)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	22,994	24,140	31,363

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

2 апреля 2012 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-126 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

	Примечания	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	15	105,067	61,216	90,533
Драгоценные металлы		3,280	1,345	1,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	188,313	223,231	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	17	53,968	146,331	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 33	2,079,661	2,174,760	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19	15,419	16,822	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20	4,026	1,996	943
Деловая репутация	21	2,405	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	22	33,028	31,857	33,971
Прочие активы	23	80,522	28,145	18,771
ИТОГО АКТИВЫ		2,565,689	2,688,108	2,587,873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24	92,215	147,139	209,122
Средства клиентов	25, 33	1,463,077	1,506,800	1,276,464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	37,771	36,047	35,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	324,087	375,199	463,656
Прочие привлеченные средства	27	26,359	23,943	31,172
Резервы	6	10,724	10,190	11,945
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	29,131	30,035	24,519
Дивиденды к выплате		6	4	15
Прочие обязательства	28	7,647	7,868	8,990
		1,991,017	2,137,225	2,061,874
Субординированный заем	29	138,040	137,137	136,411
Итого обязательства		2,129,057	2,274,362	2,198,285
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:				
Уставный капитал	30	9,023	9,031	9,031
Эмиссионный доход		194,924	195,024	195,006
Фонд переоценки основных средств		5,488	5,508	4,935
Прочие резервы		226,085	203,109	180,839
Всего капитал акционеров Материнского банка		435,520	412,672	389,811
Неконтролирующая доля		1,112	1,074	(223)
Итого капитал		436,632	413,746	389,588
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,565,689	2,688,108	2,587,873

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

2 апреля 2012 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-126 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Дефицит)/ резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продаж ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	7,000	(10)	152,684	6,918	(1,842)	(3,016)	(10,717)	162,567	313,584	278	313,862
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	19,423	19,423	(400)	19,023
Убыток от переоценки основных средств	-	-	-	(1,896)	-	-	-	-	(1,896)	-	(1,896)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(80)	-	-	-	80	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продаж	-	-	-	-	2,523	-	-	-	2,523	-	2,523
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	12,227	-	12,227	-	12,227
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	2,544	-	-	2,544	(101)	2,443
Отложенный налог на прибыль (Примечание 13)	-	-	-	(7)	(490)	-	(2,445)	(15)	(2,957)	-	(2,957)
Итого совокупный доход	-	-	-	(1,983)	2,033	2,544	9,782	19,488	31,864	(501)	31,363
Увеличение акционерного капитала - простые акции	2,044	-	42,428	-	-	-	-	-	44,472	-	44,472
Выкуп собственных акций	-	(13)	(266)	-	-	-	-	-	(279)	-	(279)
Реализация выкупленных собственных акций	-	10	160	-	-	-	-	-	170	-	170
31 декабря 2009 г.	9,044	(13)	195,006	4,935	191	(472)	(935)	182,055	389,811	(223)	389,588

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.**

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	9,044	(13)	195,006	4,935	191	(472)	(935)	182,055	389,811	(223)	389,588
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	21,879	21,879	109	21,988
Доход от переоценки основных средств	-	-	-	771	-	-	-	-	771	-	771
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(80)	-	-	-	80	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	540	-	-	-	540	-	540
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	941	-	941	-	941
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	(1,030)	-	-	(1,030)	1,188	158
Отложенный налог на прибыль (Примечание 13)	-	-	-	(118)	55	-	(188)	(7)	(258)	-	(258)
Итого совокупный доход	-	-	-	573	595	(1,030)	753	21,952	22,843	1,297	24,140
Реализация выкупленных собственных акций	-	-	18	-	-	-	-	-	18	-	18
31 декабря 2010 г.	9,044	(13)	195,024	5,508	786	(1,502)	(182)	204,007	412,672	1,074	413,746

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»


**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.**

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2010 г.	9,044	(13)	195,024	5,508	786	(1,502)	(182)	-	204,007	412,672	1,074	413,746
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	70	-	-	-	-	23,480	23,480	40	23,520
Доход от переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70	-	70
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(88)	-	-	-	-	88	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(1,561)	-	-	-	-	(1,561)	-	(1,561)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	731	-	-	731	-	731
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	(3)	-	229	-	-	-	226	(2)	224
Отложенный налог на прибыль (Примечание 13)	-	-	-	1	154	-	(147)	-	2	10	-	10
Итого совокупный доход	-	-	-	(20)	(1,407)	229	584	-	23,570	22,956	38	22,994
Перенос в резервы по требованиям уполномоченного органа	-	-	-	-	-	-	-	172,009	(172,009)	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(8)	(100)	-	-	-	-	-	-	(108)	-	(108)
31 декабря 2011 г.	9,044	(21)	194,924	5,488	(621)	(1,273)	402	172,009	55,568	435,520	1,112	436,632

¹ Суммы, включенные в колонки Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования, Обязательный резерв и Нераспределенная прибыль в данной таблице включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка:


Жунусова Н.А.
Председатель Правления


Шонбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2012 г.
г. Алматы

Примечания к стр. 12-126 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,264	1,773	2,802
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам		3,428	5,501	7,957
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам		181,506	204,235	234,827
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		698	788	1,653
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		20	46	41
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов		(5,668)	(8,514)	(16,301)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(90,020)	(99,173)	(80,995)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговому ценным бумагам		(32,508)	(39,464)	(72,695)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам		(1,205)	(1,646)	(4,663)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(10,348)	(7,841)	(5,824)
Услуги и комиссии полученные		24,087	20,798	20,957
Услуги и комиссии уплаченные		(10,359)	(6,871)	(5,704)
Прочий доход полученный		8,591	6,807	3,795
Операционные расходы уплаченные		(30,614)	(30,576)	(22,296)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		42,872	45,863	63,554
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и наличные денежные средства		(18,960)	(153)	14,228
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации		(538)	(1,429)	(771)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики		(16)	94	(49)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Республики Таджикистан		(40)	(19)	29
Драгоценные металлы		(1,935)	(137)	(892)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32,144	(110,380)	(49,372)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		27,524	10,664	79,632
Ссуды, предоставленные клиентам		35,716	(56,016)	245,123
Прочие активы		(3,528)	(11,508)	11,083
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		(54,827)	(59,560)	(121,917)
Средства клиентов		(38,683)	242,124	145,223
Прочие обязательства		(6,953)	(2,647)	(10,760)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		12,776	56,896	375,111
Налог на прибыль уплаченный		(2,104)	(102)	(3,851)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		10,672	56,794	371,260

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,786)	(4,883)	(4,383)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		49	5,015	1,609
Дивиденды полученные		210	181	186
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,975	3,510	2,764
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,576)	(4,489)	(5,328)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	13	173
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(1,323)	(1,093)	(525)
Поступления от реализации инвестиций в зависимые компании		-	-	6,147
Поступления от реализации дочерней компании		-	1,149	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(5,451)	(597)	643
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Выпуск простых акций		-	-	44,472
Выкуп собственных акций		(108)	-	(279)
Поступления от реализации выкупленных собственных акций		-	18	170
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		44,533	2,095	37,570
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(91,648)	(71,144)	(404,941)
Поступления по субординированному займу		-	1,000	2,530
Погашение субординированного займа		-	-	(3,391)
Поступления от прочих привлеченных средств		7,400	-	-
Погашение прочих привлеченных средств		(5,053)	(7,054)	(140,265)
Оплата дивидендов по привилегированным акциям		(729)	(741)	(738)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(45,605)	(75,826)	(464,872)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		225	(944)	5,653
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(40,159)	(20,573)	(87,316)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	15	118,223	138,796	226,112
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	15	78,064	118,223	138,796

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

2 апреля 2012 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2012 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-126 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 ГГ.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее - «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН») в соответствии с лицензией № 48 от 27 декабря 2007 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж.

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан и представительство в Лондоне.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале			Вид деятельности
		2011 г.	2010 г.	2009 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	100%	Коммерческий банк
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование
ОАО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	100%	Коммерческий банк
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	94.64%	Коммерческий банк
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	80.01%	Пенсионный фонд
ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц»	Российская Федерация	-	-	50%	Операции на рынке ценных бумаг

АО «Казкоммерц Секьюритиз» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1997 г. Основной деятельностью компании являются операции с ценными бумагами, включая брокерские и дилерские операции, предоставление консультаций по инвестициям и по корпоративным финансам, организация выпусков ценных бумаг, распространение и андеррайтинг ценных бумаг, приобретение и реализация ценных бумаг в качестве агента. В связи с переименованием Компании ОАО в АО была выдана лицензия КФН № 0401201207 от 17 мая 2006 г. на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг и лицензия на управление инвестиционным портфелем № 0403200439 от 17 мая 2006 г., выданная КФН.

ТОО «Процессинговая компания» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 9 июля 2004 г. Компания зарегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 64313-1910-ТОО. Основной деятельностью компании является осуществление процессинговых услуг по платежным и другим видам карточек.

Компания Kazkommerts International B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24278506 от 1 октября 1997 г. Торговой Палатой Нидерландов, на привлечение займов и средств, включая выпуск облигаций и других ценных бумаг, а также заключение соглашений касательно вышеуказанной деятельности.

Компания Kazkommerts Finance II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24317181 от 13 февраля 2001 г. Торговой Палатой Нидерландов, на осуществление отдельных видов банковских операций и иную деятельность.

Компания Kazkommerts Capital II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с 11 апреля 2000 г. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24305284 от 11 апреля 2000 г., Торговой Палатой Нидерландов на осуществление деятельности.

АО ООИУПА «Grantum Asset Management» («Грантум КУПА») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1998 г. Основной деятельностью компании является инвестиционное управление пенсионными активами. Компания имеет лицензию на занятие деятельностью по инвестиционному управлению пенсионными активами № 0411200249 от 26 июня 2006 г., выданную КФН, лицензию на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем № 0403200454 от 26 июня 2006 г., выданную КФН, лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов № 0402200299 от 26 июня 2006 г., выданную КФН.

АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является страхование жизни. Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, номер лицензии № 2.2.42 от 6 января 2011 г., выданную КФН.

29 мая 2007 г. Совет Директоров Банка принял решение организовать дочерний банк ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан». Банк получил разрешение КФН №93 от 6 сентября 2007 г. на создание дочернего банка в Таджикистане. ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» имеет лицензию на осуществление банковских операций в национальной валюте и в иностранной валюте № 33/1 от 24 января 2008 г., выданную Национальным банком Таджикистана. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении займов и гарантий.

АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Кыргызской Республике с 1991 г. Деятельность банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР») в соответствии с лицензией № 010 от 15 апреля 2005 г. на осуществление банковских операций в национальной валюте и № 010/1 от 15 апреля 2005 г. на осуществление банковских операций в иностранной валюте. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, принятии вкладов физических лиц, переводе платежей, осуществлении операций с иностранной валютой, производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

АО НПФ «Грантум» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность с 1998 г. в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является привлечение пенсионных взносов вкладчиков и осуществление пенсионных выплат получателям в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Фонд осуществляет свою деятельность на основании государственной лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, а также деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.19/38/41 от 7 мая 2010 г., выданной КФН.

АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1996 г. Основной деятельностью компании являются страхование имущества, грузов, автокаско, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование прочей гражданской ответственности и перестрахование. Компания имеет лицензию на осуществление страховой и перестраховочной деятельности № 2.1.13 от 1 июня 2011 г., выданную КФН.

ОАО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» (далее – «МКБ») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») с 2001 г. Деятельность МКБ регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБР») в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций и операций с физическими лицами № 3365 от 8 декабря 2010 г. Лицензия Федеральной комиссии по ценным бумагам на осуществление брокерской деятельности № 177-11190-100000 от 18 апреля 2008 г., лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-11200-000100 от 18 апреля 2008 г., лицензия на осуществление дилерской деятельности № 177-11192-010000 от 18 апреля 2008 г.

МКБ предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг для частных, корпоративных клиентов и финансовых институтов. Приоритетными направлениями его деятельности являются розничный бизнес и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, корпоративный сектор.

Приобретения и продажи

10 марта 2009 г. Банк продал свои доли в зависимых компаниях АО НПФ «Улар Умит» и АО ООИУПА «Жетысу» за 5,817 млн. тенге и за 200 млн. тенге, соответственно. Доходы от продажи составили 4,027 млн. тенге.

25 марта 2009 г. Банк приобрел 900 тыс. акций нового выпуска АО «Казкоммерц Секьюритиз» по цене размещения 1,000 тенге за акцию в рамках дополнительной эмиссии по праву преимущественной покупки. В результате уставный капитал АО «Казкоммерц Секьюритиз» увеличился на 900 млн. тенге и составил 1,475 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составила 100%.

24 марта 2009 г. Банк приобрел 292 тыс. акций нового выпуска АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В результате, уставный капитал страховщика увеличился на 292 млн. тенге и составил 1,382 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составила 100%.

29 сентября 2009 г. Совет Директоров АО «Казкоммерцбанк» принял решение об участии Банка в приобретении акций нового 7-го выпуска ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» (далее – «дочерний банк») в количестве 66,036 акций по цене размещения 500 кыргызских сом за акцию. В результате размещения уставный капитал дочернего банка увеличился на сумму 33,018 тыс. сом. АО «Казкоммерцбанк» реализовал свое право преимущественной покупки и приобрел простые акции в количестве 62,500 акций на общую сумму 31,250 тыс. кыргызских сом. 12 марта 2011 г. АО «Казкоммерцбанк» осуществил оплату цены размещения акций за счет дивидендов, выплаченных дочерним банком. Доля Банка не изменилась и составила 94.64%.

24 декабря 2009 г. Банк приобрел в рамках дополнительной эмиссии 69,000 штук акций нового выпуска АО Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» (далее - «страховщик») по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В результате уставный капитал страховщика увеличился на 69 млн. тенге и составил 1,451 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составила 100%.

11 февраля 2010 г. на внеочередном Общем собрании акционеров АО «НПФ «Грантум» было принято решение об увеличении уставного капитала АО «НПФ «Грантум» за счет дополнительного выпуска простых акций в количестве 2,200,000 штук. 2 марта 2011 г. Совет директоров АО «НПФ «Грантум» утвердил цену 1,000 тенге за акцию. 6 апреля 2010 г. Казкоммерцбанк реализовал свое право преимущественной покупки и приобрел 1,760,260 акций АО «НПФ «Грантум» на сумму 1,760 млн. тенге. После завершения размещения акций в рамках права преимущественной покупки Советом директоров АО «НПФ «Грантум» было принято решение о размещении оставшихся 80,370 простых акций по цене 1,000 тенге за акцию среди неограниченного круга инвесторов. 5 мая 2010 г. Казкоммерцбанк приобрел в полном объеме вышеуказанные акции. В результате Казкоммерцбанк увеличил свою долю в капитале АО «НПФ «Грантум» с 80.01% до 82.52%.

14 мая 2010 г. Казкоммерцбанк увеличил долю в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» с 94.64% до 95.75% путем приобретения простых акций дополнительного седьмого выпуска, осуществив оплату цены размещения акций в размере 1,689,500 кыргызских сомов (эквивалент 5 млн. тенге).

8 декабря 2010 г. Банк продал свою долю в дочерней компании ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» за 295 млн. тенге. Доходы от продажи составили 1,199 млн. тенге.

9 сентября 2011 г. Совет Директоров Банка принял решение о ликвидации дочерней компании специального назначения – Kazkommerts Capital II B.V., осуществлявшей финансовую деятельность в Нидерландах.

В течение 2011 г., Банк увеличил уставный капитал АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» путем приобретения 414,000 простых акций нового выпуска своей дочерней организации. В результате уставный капитал компании увеличился и составил 1,865 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составляет 100%.

Инвестиции Банка в уставный капитал дочерних компаний произведены в плановом порядке с целью повышения их финансовой устойчивости и соответствия правилам расчета пруденциальных нормативов и достаточности капитала.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО Alnair Capital Holding («Alnair»)	223,922,790	28.77	223,922,790	28.76	222,408,342	28.57
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»)**	185,561,734	23.84	184,679,013	23.73	184,679,013	23.73
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»***	165,517,241	21.26	165,517,241	21.26	165,517,241	21.26
Европейский Банк Реконструкции и Развития	76,095,329	9.78	76,095,329	9.77	76,095,329	9.77
Субханбердин Н.С.	72,570,672	9.32	72,570,672	9.32	72,570,672	9.32
Другие акционеры	54,694,822	7.03	55,800,316	7.16	57,330,567	7.35
Итого****	778,362,588	100.00	778,585,361	100.00	778,601,164	100.00

Примечания:

* Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций выкупленных Банком и его дочерними компаниями. АО «Казкоммерц Секьюритиз» дочерняя компания Банка является маркет-мейкером акций Банка на местной фондовой бирже.

** По данным за 2010 и 2009 гг. - с учетом 56,324,076 акций, полученных в доверительное управление от ФНБ «Самрук-Казына», и 882,721 акций, принадлежащих косвенно через АО «Ак-Жалын», дочернее предприятие ЦАИК, общее количество акций под контролем ЦАИК составило 241,885,810 простых акций (доля – 31.07%).

31 января 2011 г. акционеры ЦАИК с долей 23.73% от общего количества размещенных простых акций банка и АО «Ак Жалын» с долей – 0.11% от общего количества размещенных простых акций, единственным акционером которого является ЦАИК, провели реорганизацию путем присоединения АО «Ак Жалын» к ЦАИК.

В результате реорганизации доля ЦАИК в капитале банка незначительно изменилась:

- прямая доля увеличилась и составила 23.84% от общего количества размещенных простых акций;
- косвенная доля уменьшилась и составила 7.23% от общего количества размещенных простых акций (акции, переданные в доверительное управление в ЦАИК от ФНБ «Самрук-Казына»).

Общая доля (прямо и косвенно) ЦАИК в капитале банка не изменилась и составила 31.07% от общего количества размещенных простых акций.

Присоединение АО «Ак Жалын» к ЦАИК не повлекло за собой каких-либо изменений в контроле над Банком и не повлияло на доли иных крупных акционеров - г-на Субханбердина Н.С., АО «Alnair Capital Holding», АО «ФНБ «Самрук-Казына», Европейского Банка Реконструкции и Развития.

*** По состоянию на 31 декабря 2011 г. из указанного числа простых акций было передано в доверительное управление с правом голоса 56,324,076 акций - в пользу ЦАИК. По состоянию на 31 декабря 2010 г. из указанного числа простых акций было передано в доверительное управление с правом голоса 56,324,076 акций - в пользу ЦАИК, и 50,208,649 акций – в пользу АО Альнаир. Однако, 28 декабря 2009 г. АО Альнаир и ФНБ «Самрук-Казына» подписали Соглашение о расторжении соглашения о доверительном управлении акциями Банка с фактической датой расторжения договора в январе 2010 г.

****Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных маркет-мейкером Банка согласно требованиям АО Казахстанской фондовой биржи.

В первом полугодии 2009 г. акционеры Банка приняли решение об увеличении количества размещенных простых акций Банка на 325,000,000 штук на сумму 3,250 млн. тенге.

14 мая 2009 г. Банк завершил размещение 204,338,177 простых акций. В результате размещения акций уставный капитал Банка увеличился на 44.47 млрд. тенге (149.82/\$1). Новые акции были размещены по цене 1.45 долларов США за акцию и 2.90 долларов США за ГДР (представляющие 2 простые акции). ФНБ «Самрук-Казына» приобрел 165,517,241 простых акций. Тогда как, основные акционеры Банка - ЦАИК, Alnair и Субханбердин Н.С. - отказались от права преимущественной покупки или участия в увеличении. Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее - «ЕБРР») в полном объеме воспользовался своим правом преимущественной покупки и приобрел 27,497,588 простых акций. Держатели ГДР в рамках права преимущественной покупки через Bank of New York приобрели 9,704,658 простых акций. Неконтрольные доли владения акционеров Банка в рамках права преимущественной покупки приобрели 1,618,690 простых акций.

В январе 2010 г. АО «Alnair Capital Holding» приобрело дополнительные простые акции Банка. В результате сделки Alnair увеличил долю владения в Банке до 28.77%, и в настоящее время владеет 223,922,790 простыми акциями банка (в основном – в форме ГДР). Соглашение о доверительном управлении акциями Банка, ранее заключенное между Alnair и ФНБ «Самрук-Казына» в отношении 6.448% простых акций Банка, было расторгнуто по соглашению сторон. Данное приобретение долей не привело к изменению других основных акционеров Банка - Субханбердина Н.С., ЦАИК, ЕБРР и ФНБ «Самрук-Казына» не изменились.

Информация об основных акционерах:

АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания» (далее – «ЦАИК») является компанией, через которую Директора и члены Правления Банка владеют акциями Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 г. ЦАИК имел во владении 185,561,734 акций Банка (2010 г.: 184,679,013, 2009 г.: 184,679,013). По состоянию на 31 декабря 2011 г. единственными акционерами ЦАИК являются Субханбердин Н.С., Председатель Совета директоров Банка, владеющий 87.21% акций ЦАИК (2010 г.: 87.21%, 2009 г.: 87.21%), и Жусупова Н.А., Председатель Правления Банка, владеющая 12.79% акций ЦАИК (2010 г.: 12.79%, 2009 г.: 12.79%). ЦАИК и г-н Субханбердин Н.С. имеют официальный статус банковского холдинга и крупного участника Банка соответственно, полученные с согласия КФН. По состоянию на 31 декабря 2011 г. (общая доля прямо и косвенно) г-на Субханбердина Н.С. в капитале Банка составляла 36.43% (2010 г.: 36.41%, 2009 г.: 30.01%), косвенная доля Жусуповой Н.А. составляла 3.97% (2010 г.: 3.97%, 2009 г.: 3.97%).

АО «Alnair Capital Holding» (далее - «Альнаир») - компания, действующая в рамках законодательства Республики Казахстан и принадлежащая частному инвестиционному фонду, учрежденному Его Высочеством шейхом Тахнуном бин Заидом аль-Нахаяном. Альнаир является акционером Банка с 2008 г. и совместно с ТОО «Alnair Capital» имеет официальный статус банковского холдинга. Альнаир в основном владеет акциями в форме ГДР, которые включаются в общее количество акций, находящихся в номинальном держании Центрального Депозитария.

АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Фонд») принадлежит Правительству Республики Казахстан. Фонд участвует в капитале Банка с мая 2009 г. по решению Правительства в целях защиты интересов кредиторов банка и обеспечения устойчивости банковской системы страны. Фонд является акционером Банка на ограниченный срок, на условиях, которые были оговорены пакетом соглашений, подписанных между Фондом, Банком и его основными акционерами. В соответствии с этими соглашениями Фонд не вмешивается в операционную деятельность Банка, а крупные акционеры Банка сохраняют контроль над банком, в связи с чем Фонд передал им часть принадлежащих ему простых акций Банка в доверительное управление с правом голоса. С учетом этого ЦАИК, ЕБРР и г-н Субханбердин в совокупности имеют право голоса по 50% от размещенных простых акций + 1 акция. В связи с отказом от преимущественного права покупки акций Банка основные акционеры имеют опцион на приобретение принадлежащих Фонду акций Банка.

ЕБРР - международный финансовый институт, созданный в 1991 г. для поддержки рыночной экономики в странах Центральной Европы и Центральной Азии. ЕБРР является акционером Банка с 2003 г. ЕБРР является крупнейшим инвестором в регионе, и помимо выделения своих средств привлекает значительные объемы прямых иностранных инвестиций. Участниками ЕБРР являются 61 страна и две международные организации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена, к выпуску Правлением Банка 2 апреля 2012 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее - «тенге»), если не указано иное.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости, недвижимости и оборудования, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 16 «Основные средства», соответственно.

Казкоммерцбанк и его дочерние компании (за исключением компаний в России, Таджикистане и Кыргызстане) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние компании в России, Таджикистане и Кыргызстане осуществляют свой бухгалтерский учет по местным стандартам бухгалтерского учета и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по местным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Валютой представления отчетности Группы является Казахский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Результаты приобретения или выбытия дочерних компаний в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения и до фактической даты продажи, соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемой Банком.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные внутригрупповые операции и остатки по расчетам, а также доходы и расходы элиминируются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления отчетности для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСБУ 21»), и в частности, выполняет следующие процедуры:

- активы и обязательства (как денежные, так и не денежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по среднему обменному курсу за отчетный период;
- при конвертации суммы капитала иностранной компании используется курс на дату совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся в капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Объединение бизнеса

При приобретении дочерних компаний их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Любое превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов признается как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (т.е. дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках того периода, в котором они были приобретены.

Доля неконтролирующих акционеров первоначально рассчитывается пропорционально доле меньшинства в справедливой стоимости признанных активов, обязательств и условных обязательств. Капитал, относящийся к доле акционеров материнской компании, и чистая прибыль, относящаяся к доле неконтролирующих акционеров, раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и в консолидированном отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании по справедливой стоимости на дату обмена пропорционально сумме, относящейся к увеличению дополнительно приобретенной доли. Деловая репутация признается при любом

превышении стоимости увеличения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты приобретенных дочерних компаний или проданных в течении года включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения или до даты их выбытия, соответственно.

Разница, между балансовой стоимостью доли неконтролирующих акционеров и суммой, полученной при его покупке, признается в капитале акционеров материнской компании.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с промежуточным соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы либо Группа: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если в основном все риски и выгоды были сохранены, то актив остается в консолидированном отчете о финансовом положении. Если в основном все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранила ли она контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то она продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства) выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном Банке Таджикистана, с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до 90 дней, денежные средства и счета в национальных (центральных) банках за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном банке Таджикистана.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе (3) которые при первоначальном признании классифицируются Группой в состав финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, кроме финансового актива, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует котированные цены для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период.

Группа использует производные финансовые инструменты для управления процентным, валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные и фьючерсные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами, ценными бумагами, процентные свопы и валютные свопы.

Реклассификация финансовых активов

13 октября 2008 г. КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», которая разрешает реклассификацию непроизводных финансовых активов (кроме активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании по «опциону справедливой стоимости») из категории активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в определенных обстоятельствах. Поправка к МСФО 7 вводит дополнительные требования по раскрытию, поскольку Группа реклассифицировала финансовые активы в соответствии с поправкой к МСБУ 39. Поправка действительна с 13 октября 2008 г. и в связи с исключительными рыночными обстоятельствами в соответствии с поправкой к МСБУ 39 Группа применила реклассификацию ретроспективно с 1 июля 2008 г. Реклассификация может быть выполнена по справедливой стоимости и эта справедливая стоимость становится новой стоимостью приобретения или амортизированной стоимостью. Реклассификации, выполненные до 1 ноября 2008 г. применены с 1 июля 2008 г.; последующие классификации вступают в силу с даты выполненной реклассификации. Группа реклассифицировала определенные долговые и долевого ценные бумаги из категории торговых инструментов в категорию имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость этих активов, эффект реклассификации на отчет о прибылях и убытках и убыток от обесценения этих активов раскрываются в Примечании 19.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценные бумаги для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на день заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котироваемых рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в целях управления ликвидностью.

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 накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, переданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов и средств клиентов.

Активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение в соответствии со стандартной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и прочих странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 29,404 млн. тенге (2010 г.: 37 млн. тенге, 2009 г.: ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составила 842 млн. тенге (2010 г.: 9,589 млн. тенге, 2009 г.: 12,238 млн. тенге).

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае, если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам отражаются за минусом убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее погашение ранее списанных сумм отражается путем возмещения расходов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Активы, учитываемые по амортизируемой стоимости

Группа признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Сторнирование убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Сторнирование убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения отражается через консолидированный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Финансовый лизинг

По условиям лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- к концу срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока лизинга существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока лизинга текущая дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только лизингополучатель может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе предоставленных займов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовый лизинг.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента, которые признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Группа использует котируемые рыночные цены для определения справедливой стоимости инвестиций Группы, имеющихся в наличии для продажи. В случае, если рынок не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают стоимость по сделкам между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, указание на справедливую стоимость другого аналогичного инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и модели определения цены опционов. Если существует общая, используемая методика оценки другими рыночными участниками для оценки инструмента и эта методика зарекомендовала себя как предоставляющая надежные цены по рыночным сделкам, Группа использует данную методику.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, отражаются в составе дивидендов, полученных в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нерыночные долговые/долевые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости/стоимости за минусом убытка от обесценения, при наличии, до тех пор пока не станет возможным установить рыночную стоимость достоверно.

В случае если существуют объективные причины обесценения данных бумаг, ранее признанная переоценка переносится из капитала и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Такие финансовые активы признаются за минусом убытка от обесценения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения дочерней компании, представляет собой превышение цены приобретения над долей Группы в справедливой стоимости активов, пассивов и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения. Деловая репутация первоначально признается в качестве актива по стоимости приобретения, в дальнейшем по стоимости за минусом убытка от обесценения.

Группа производит оценку деловой репутации на обесценение ежегодно. Признанный убыток от обесценения деловой репутации не восстанавливается в последующем периоде.

Если доля Группы в чистой справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств превышает стоимость объединения бизнеса, Группа:

- (а) Производит переоценку идентификации и измерения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств Группы, а также измерение стоимости объединения; и
- (б) Признает немедленно в прибылях и убытках любой излишек, оставшийся от переоценки.

При выбытии инвестиции, сумма деловой репутации включается в определение доходов или убытков от выбытия.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленных износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

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

Земля и сооружения, используемые для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном 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, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и иной недвижимости, 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. 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.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном 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 Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, принятых или фактически принятых на отчетную дату.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой активы 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 активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли или налогооблагаемые временные разницы возникают вследствие первоначального признания деловой репутации.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы от вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

В странах, в которых Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Группой, обеспечивают оговоренные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. В последствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые как провизии; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. 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, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых осуществляют свою деятельность Банк и его дочерние компании, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

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 процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита 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 кредита могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды, отражается в прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по кредитам признается в прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных ссуд признается в прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляют собой часть премий относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию и включаются в прочие активы в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны, а также проверяется на обесценение в случаях, когда балансовая стоимость не подлежит восстановлению. В случае, если балансовая стоимость актива превышает ее возмещаемую стоимость, то актив немедленно списывается. Прочие расходы признаются как расходы, когда они были понесены.

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов

Резерв убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы по состоянию на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных расходов.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет перестрахование страховщика. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по корректировке убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная оценка возможности существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа производит оценку активов перестрахования на периодической основе. Актив перестрахования является обесцененным в случае, если существуют объективные свидетельства того, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и такое событие оказывает подпадающее оценке воздействие на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Обменный курс

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
тенге/1 доллар США	148.40	147.50	148.46
тенге/1 евро	191.72	196.88	213.95
тенге/1 кыргызский сом	3.21	3.13	3.37
тенге/1 российский рубль	4.61	4.83	4.90
тенге/1 таджикский сомони	31.18	33.50	33.96

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Сегменты определяются на основе, используемой руководством Группы, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым, в основном, получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно. Географические сегменты Группы отражены в отчетности по месту регистрации компании в Группе.

Сферы значительных суждений руководства и источники неопределенности расчетной оценки

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности руководство Группы вырабатывает расчетные оценки и суждения, которые могут влиять на суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов за этот период, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Руководство на постоянной основе проводит оценку своих расчетных оценок и суждений. Руководство основывает расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, приемлемых в различных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от расчетных оценок в свете различных допущений и условий. Для представления финансового положения Группы, следующие расчетные оценки и суждения считаются важными:

Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Группа проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне невыполнения обязательств и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Группой, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и существует лишь ограниченная информация, относящаяся к аналогичным заемщикам. Так же, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Группа производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Группа использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

В основном такие суждения применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее релевантным инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструментарий для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях дополнительное финансирование, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.
- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. Во многих случаях подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Вероятнее всего просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут в результате от незавершенных проектов по строительству. Следовательно, Банк способствует дополнительным вложениям в незавершенные проекты по строительству, что в свою очередь увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения в справедливой стоимости вышеуказанных факторов и предположений могут привести к значительным поправкам в уровне резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство планирует обновлять предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Группа не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Потребительские ссуды классифицируются как недействующие и обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 60 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка потребительских ссуд производится на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Группа выделяет из непросроченных займов однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально. Однородные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения. В то же самое время, Группа оценивает кредитный риск и обесценение таких активов на коллективной основе с учетом общей макроэкономической ситуации, а также ситуации в конкретных отраслях. Индивидуально оцененные отслеживаемые активы состоят из непросроченных займов, по которым могут возникнуть потери в будущем из-за возможного негативного тренда или некоторых неудовлетворительных финансовых результатов, влияющих на способность заемщика погашать кредит. Финансовое состояние таких заемщиков регулярно проверяется на основе показателей бизнеса, платежной дисциплины и денежных потоков.

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента №1, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. являлся достаточным для покрытия убытков по портфелю.

Балансовая стоимость резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 г. составляет 658,108 млн. тенге (2010 г.: 572,450 млн. тенге, 2009 г.: 505,548 млн. тенге).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи, и все производные, учитываются по справедливой стоимости. Основой для оценки справедливой стоимости таких финансовых инструментов служит расчетная цена, по которой данный инструмент мог бы быть обменян в сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, за исключением принудительной продажи или продажи при ликвидации. Если актив продается на активном рынке, рыночная цена используется для оценки справедливой стоимости инструмента на конец рабочего дня. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, не доступны или не могут быть определены на основе доступных рыночных котировок, справедливая стоимость определяется на основе прочих доступных рыночных данных и модели определения цены на основе дисконтированных будущих денежных потоков. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, не доступны, руководство составляет суждение о наиболее достоверной оценке переменной для определения обоснованной ожидаемой цены, которая определилась бы на рынке. Для применения данного суждения, руководство использует различные инструменты, такие как сравнительные доступные данные, исторические данные и экстраполяцию. Лучшим основанием справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если справедливая стоимость этого финансового инструмента очевидна в сравнении с другими имеющимися в наличии текущими рыночными сделками на аналогичные инструменты или основываясь на методике оценки, которая включает в себя компоненты рыночных показателей. Разница между ценой сделки и стоимостью, определенной, используя технику оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях или убытках при первоначальном признании. В последующем прибыли или убытки признаются в пределах фактора, которые участники рынка посчитали бы обоснованными в определении цены.

Группа полагает, что бухгалтерские расчетные оценки, относящиеся к оценке финансового инструмента, рыночная цена которого не доступна, является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) справедливая стоимость подвержена изменениям из периода в период, поскольку требует от руководства сделать допущения о процентных ставках, волатильности, курсах обмена, кредитного рейтинга контрагента, корректировок допущения и особенностей сделки, а также (ii) эффект признания изменения в методах оценки может быть значительным для активов, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении, а также на суммы прибыли/(убытка).

Группа классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

Уровень 1- котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;

Уровень 2 - исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);

Уровень 3 - исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

Группа использует рыночные цены из независимых информационных источников, для всех своих финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости за исключением определенных долговых инструментов, которые оцениваются с использованием внутренних моделей, и производных финансовых инструментов, которые оцениваются с применением общепринятых моделей, основанной на рыночных данных.

Группа рассматривает свой кредитный риск и риск на контрагентов, при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты. Группа принимает меры для уменьшения кредитного риска на третьей стороны путем вступления в неттирующие и залоговые соглашения. Чистый риск (на контрагента за минусом провизий и неттирования встречных сделок, а также денежные залого и залого в виде ценных бумаг) оценивается на кредитоспособность контрагента и этот результат используется в справедливой стоимости соответствующих инструментов. Группа обычно производит расчет корректировки кредитного риска по производным инструментам на основе доступных кредитных данных.

Кредитный риск оценивается с использованием динамичных моделей, которые рассчитывают вероятность и потенциальный риск дефолта. Главными пунктами использованными в этих моделях в основном служат данные, относящиеся к индивидуальным эмитентам в портфеле и корректировки на них. Главными элементами, использованными в определении затрат на кредит по производным инструментам с кредитным риском являются котируемые кредитные спреды и соотношение между котируемыми кредитными деривативами индивидуальных эмитентов.

Группа также рассматривает свой собственный кредитный риск при определении справедливой стоимости инструментов, включая внебиржевые производные инструменты и финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Группа считает, что участники рынка могут иметь их ввиду при совершении сделок с этими инструментами. Подход по оценке влияния кредитного риска Группы на инструмент выполняется таким же образом как для риска третьих сторон. Влияние кредитного риска Группы рассматривается при расчете справедливой стоимости инструмента, даже когда кредитный риск не является очевидным как по контрактам с внебиржевыми производными инструментами. На 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., влияние кредитного риска на производные финансовые инструменты было несущественным для Группы.

В случае, если Руководство использовало бы иные допущения в отношении процентных ставок, волатильности, курсов обмена, кредитного рейтинга контрагента, то значительные или незначительные изменения в оценке производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют рыночные цены, возможно, повлияли бы на отчетную чистую прибыль Группы.

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. соответственно:

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах (Уровень 2)	Внутренние модели (не являющиеся рыночными данными) (Уровень 3)	31 декабря 2011 г. Итого
Активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	165,277	-	82	165,359
	Долевые ценные бумаги	9,852	-	-	9,852
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	13,102	-	13,102
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	11,312	-	-	11,312
	Долевые ценные бумаги	4,107	-	-	4,107
Итого		<u>190,548</u>	<u>13,102</u>	<u>82</u>	<u>203,732</u>
Обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	37,771	-	37,771
Итого		<u>-</u>	<u>37,771</u>	<u>-</u>	<u>37,771</u>

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах	Внутренние модели (не являющиеся рыночными данными)	31 декабря 2010 г. Итого
		(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	197,068	-	120	197,188
	Долевые ценные бумаги	4,519	-	-	4,519
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	21,524	-	21,524
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	11,876	-	-	11,876
	Долевые ценные бумаги	4,946	-	-	4,946
Итого		<u>218,409</u>	<u>21,524</u>	<u>120</u>	<u>240,053</u>
Обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	36,047	-	36,047
Итого		<u>-</u>	<u>36,047</u>	<u>-</u>	<u>36,047</u>

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах	Внутренние модели (не являющиеся рыночными данными)	31 декабря 2009 г. Итого
		(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	73,526	-	599	74,125
	Долевые ценные бумаги	2,638	-	-	2,638
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	37,440	-	37,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	11,444	-	-	11,444
	Долевые ценные бумаги	-	5,252	-	5,252
Итого		<u>87,642</u>	<u>42,692</u>	<u>599</u>	<u>130,933</u>
Обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные контракты	-	35,991	-	35,991
Итого		<u>-</u>	<u>35,991</u>	<u>-</u>	<u>35,991</u>

Информация о движении по счетам инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. представлена ниже:

	2011 г. (млн. тенге)	2010 г. (млн. тенге)	2009 г. (млн. тенге)
На начало года	120	599	-
Перевод с Уровня 1 категории	-	-	2,372
Убытки, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(38)	(479)	(1,773)
На конец года	<u>82</u>	<u>120</u>	<u>599</u>

Внутренние модели, используемые для расчета справедливой стоимости определенных долговых финансовых инструментов основаны на дисконтировании будущих денежных потоков с учетом или без учета планов по реструктуризации в зависимости от типа долгового инструмента. Факторы дисконтирования оцениваются с использованием кривой доходности, которая в свою очередь формируется путем построения безрисковой кривой по данной валюте (валюте инструмента) и добавлением к ней премии за риск. Премия за риск измеряется в базисных пунктах, является количественным показателем кредитного риска эмитента, определяется на основе скоринговой модели. Данная внутренняя модель определения стоимости, не использует непосредственным образом доступную рыночную информацию о ценах. Однако, ее результаты регулярно сравниваются с ценами на аналогичные инструменты или публикуемую, но не достоверную по мнению Руководства вследствие низких объемов торгов, информацию, таким образом, что выбирается минимум из сравниваемых цен для определения справедливой стоимости долгового инструмента. Основываясь на возможных изменениях в ключевых допущениях, Руководство определило, что изменения в ключевых допущений, не повлияли значительно на изменение справедливой стоимости долговых инструментов.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных компаний требует оценки руководства; например, финансовые активы и обязательства, по которым нет рыночных котировок, и нефинансовые активы, оценочная стоимость которых отражает оценку рыночных условий. Разница в справедливой стоимости приводит к изменениям в деловой репутации и результатах приобретенной компании после приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но ежегодно или более часто тестируется на предмет обесценения, если события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что она может обесцениться.

Для целей тестирования на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате объединения компаний, распределяется на каждую из генерирующих единиц Группы или групп генерирующих единиц, которые получают выгоду от объединения. Тестирование деловой репутации на предмет обесценения включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость является наибольшим значением из справедливой стоимости единицы или ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемого будущего движения денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена от продажи генерирующей единицы в рамках коммерческой операции между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящего для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

Балансовая стоимость деловой репутации на 31 декабря 2011 г. составляет 2,405 млн. тенге (2010 г.: 2,405 млн. тенге, 2009 г.: 2,405 млн. тенге).

Обязательный резерв

Обязательный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, по состоянию на 31 декабря 2011 г. составляет 172,009 млн. тенге. Разница возникает в результате отличий методологии расчета резервов под обесценение в соответствии с нормативными требованиями от методологии расчета резервов под обесценение в соответствии с МСФО. Одним из таких методологических отличий является разница в оценке влияния залогового обеспечения на уровень резервов под обесценение. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Группа применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса»/МСБУ 27 «Консолидированная и Отдельная финансовая отчетность» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 г.: 1) требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; 2) оценка неконтрольных долей владения; незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 г.: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 г.) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Поправки к МСБУ 24

Пересмотренный стандарт меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством. Поскольку Группа находится под контролем Правительства Республики Казахстан, возможность не раскрывать информацию, которая вводится пересмотренным МСБУ 24, применяется начиная с консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

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

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)³;
- МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО 7 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий.⁶

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 г., с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 г., с возможностью досрочного применения.

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г., с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 г., с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 г., с возможностью досрочного применения.

⁶ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 г. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации - с 1 января 2013 г.

Поправки к МСФО 7

Увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

МСФО 9

выпущенный в ноябре 2009 г. и дополненный в октябре 2010 г., вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, 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, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

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

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность

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

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

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности

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

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

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях

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

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность

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

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия

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

МСФО 13

Действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

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

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Группа оценивает влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности

Вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

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

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

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль

Вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости. В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. Группа в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на консолидированную финансовую отчетность и сроки ее применения.

Поправки к МСБУ 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, МСБУ 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 требований МСБУ 32. Указанные раскрытия позволят пользователям финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние на финансовое положение Группы прав зачета, связанных с признанными в отчетности финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

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

4. ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. некоторые балансы статей консолидированной отчетности были переклассифицированы для соответствия с информацией текущего периода. Руководство Группы переклассифицировало расходы по страхованию вкладов из операционных расходов в комиссионные расходы, так как считает, что такая классификация лучше отражает сущность этих расходов.

Согласно консолидированному отчету о прибылях и убытках	Сумма (млн. тенге)	Согласно предыдущему отчету год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Согласно переклассифицированному отчету год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Расходы по услугам и комиссии	(3,103)	(3,779)	(6,882)
Операционные расходы	3,103	(35,833)	(32,730)

Согласно консолидированному отчету о движении денежных средств	Сумма (млн. тенге)	Согласно предыдущему отчету год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Согласно переклассифицированному отчету год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Услуги и комиссии уплаченные	(3,103)	(3,768)	(6,871)
Операционные расходы уплаченные	3,103	(33,679)	(30,576)

Согласно консолидированному отчету о прибылях и убытках	Сумма (млн. тенге)	Согласно предыдущему отчету год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Согласно переклассифицированному отчету год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Расходы по услугам и комиссии	(2,160)	(3,540)	(5,700)
Операционные расходы	2,160	(30,148)	(27,988)

Согласно консолидированному отчету о движении денежных средств	Сумма (млн. тенге)	Согласно предыдущему отчету год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	Согласно переклассифицированному отчету год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Услуги и комиссии уплаченные	(2,160)	(3,544)	(5,704)
Операционные расходы уплаченные	2,160	(24,456)	(22,296)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	156,790	197,504	249,535
- процентные доходы по отдельно обесцененным финансовым активам	65,641	64,532	69,784
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	15,968	24,338	48,661
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,680	4,407	3,211
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	774	734	1,269
Итого процентные доходы	246,853	291,515	372,460
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	234,938	279,871	360,675
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	3,392	6,447	7,236
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	69	56	69
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	238,399	286,374	367,980
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	7,680	4,407	3,211
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,680	4,407	3,211
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	774	734	1,269
Итого процентные доходы	246,853	291,515	372,460
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	133,531	152,091	178,846
Итого процентные расходы	133,531	152,091	178,846
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по средствам клиентов	85,490	96,997	84,436
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	28,701	31,313	60,162
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	5,412	7,947	15,123
Проценты по субординированному займу	11,938	13,544	13,874
Проценты по программе секьюритизации	-	-	2,792
Дивиденды по привилегированным акциям	731	731	747
Прочие процентные расходы	1,259	1,559	1,712
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	133,531	152,091	178,846
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	113,322	139,424	193,614

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Индивидуально оцененные отслеживаемые финансовые активы – это ссуды, с незначительными показателями ухудшения кредитного качества, но еще не считающиеся как обесцененная ссуда. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения ковенантов по займу, и/или некоторые факторы, которые приводят к ухудшению финансового положения заемщика, которые еще не влияют на способность заемщика выплачивать задолженность. Займы, находящиеся в списке отслеживаемых активов, по сравнению с необесцененными активами, являются предметом более строгого контроля финансового положения, качества залогов, и прочих улучшенных способов кредитного риск-менеджмента.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как недействующие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 30 дней и более.

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 17)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 18)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	299	289,328	-	289,627
Формирование резервов по прекращенной деятельности (Восстановление)/ формирование резервов	- (350)	707 192,756	-	707 192,406
Списание активов	-	(171)	-	(171)
Курсовая разница	73	22,928	-	23,001
31 декабря 2009 г.	22	505,548	-	505,570
Прекращенная деятельность	-	(3,050)	-	(3,050)
Формирование резервов	115	95,422	18	95,555
Списание активов	-	(23,123)	-	(23,123)
Курсовая разница	(1)	(2,347)	-	(2,348)
31 декабря 2010 г.	136	572,450	18	572,604
Формирование резервов	25	65,944	126	66,095
Списание активов	-	(10,279)	-	(10,279)
Восстановление на баланс ранее списанных ссуд	-	29,879	42	29,921
Курсовая разница	(1)	114	-	113
31 декабря 2011 г.	160	658,108	186	658,454

По состоянию на 31 декабря 2011 г., Группа определила некоторые ссуды корпоративных клиентов, по которым Группа не ожидает притока денежных средств в течение ближайших нескольких лет. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., по данным ссудам составили 42,172 млн. тенге (2010 г.: 54,398 млн. тенге). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам по этим кредитам с учетом данного обстоятельства. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам. Группа на периодической основе переоценивает вероятность движения денежных средств и осуществляет соответствующие корректировки в данный список ссуд.

Страховые резервы и резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам составляют:

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	8,200	6,287	4,728
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	<u>2,524</u>	<u>3,903</u>	<u>7,217</u>
	<u><u>10,724</u></u>	<u><u>10,190</u></u>	<u><u>11,945</u></u>

Информация о движении страховых резервов, резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 23)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2008 г.	4,005	2,303	6,308
Восстановление резервов по прекращенной деятельности	-	(1,039)	(1,039)
Формирование резервов	723	1,788	2,511
Списание активов	-	(673)	(673)
Курсовая разница	<u>-</u>	<u>377</u>	<u>377</u>
31 декабря 2009 г.	4,728	2,756	7,484
Прекращенная деятельность	-	(841)	(841)
Формирование резервов	1,559	2,120	3,679
Списание активов	-	(12)	(12)
Курсовая разница	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>10</u>
31 декабря 2010 г.	6,287	4,033	10,320
Формирование/(восстановление) резервов	1,913	(48)	1,865
Списание активов	-	(219)	(219)
Курсовая разница	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
31 декабря 2011 г.	<u><u>8,200</u></u>	<u><u>3,773</u></u>	<u><u>11,973</u></u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	3,798	2,738	1,520
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	1,493	164	929
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	813	567	115
Имущество	648	1,095	664
Страхование от несчастных случаев	556	908	297
Транспортные средства	294	290	330
Страхование от финансовых убытков	221	3	11
Страхование жизни	133	90	54
Страхование грузов	127	94	110
Железнодорожный транспорт	42	16	10
Страхование экологических рисков	32	82	40
Прочие	43	240	648
	<u>8,200</u>	<u>6,287</u>	<u>4,728</u>

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторских организаций, медицинское страхование, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге) (Примечание 31)
31 декабря 2008 г.	6,271
Восстановление резервов	(600)
Курсовая разница	<u>1,546</u>
31 декабря 2009 г.	7,217
Восстановление резервов	(3,261)
Курсовая разница	<u>(53)</u>
31 декабря 2010 г.	3,903
Восстановление резервов	(1,387)
Курсовая разница	<u>8</u>
31 декабря 2011 г.	<u><u>2,524</u></u>

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(5,232)</u>	<u>(5,947)</u>	<u>24,524</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(5,232)</u>	<u>(5,947)</u>	<u>24,524</u>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:			
Реализованная прибыль по торговым операциям	1,090	1,793	1,661
Нереализованный доход/(убыток) возникающий при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	144	484	(4,064)
Неэффективность хеджирования	-	-	730
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(6,466)</u>	<u>(8,224)</u>	<u>26,197</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(5,232)</u>	<u>(5,947)</u>	<u>24,524</u>

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	2,009	4,460	(15,175)
Курсовые разницы, нетто	<u>(1,023)</u>	<u>(1,898)</u>	<u>210</u>
	<u>986</u>	<u>2,562</u>	<u>(14,965)</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Доходы по услугам и комиссии:			
Операции с пластиковыми картами	6,794	5,394	4,251
Кассовые операции	5,631	4,885	4,575
Расчетные операции	3,885	3,402	2,973
Доходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	3,011	2,219	2,689
Проведение документарных операций	2,088	2,875	3,668
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1,710	1,449	1,801
Операции по инкассации	361	312	281
Прочее	466	438	493
Итого доходы по услугам и комиссии	23,946	20,974	20,731
Расходы по услугам и комиссии:			
Взносы в АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»	4,017	3,103	2,160
Страховая деятельность	3,107	1,154	1,190
Услуги по использованию банковских карт	2,283	1,862	1,578
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	296	290	249
Услуги банков корреспондентов	197	169	147
Услуги вычислительного центра НБРК	138	130	110
Проведение документарных операций	93	47	41
Расходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	-	15	86
Прочее	217	112	139
Итого расходы по услугам и комиссии	10,348	6,882	5,700

10. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	102	69	34
Убыток от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1,060)
	102	69	(1,026)

11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Страховые премии	7,323	5,547	4,586
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	543	180	30,727
Доходы от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	465	1	41
Штрафы и пени полученные	120	1	68
Доходы от продажи основных средств и нематериальных активов	30	82	18
(Обесценение)/восстановление обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(164)	515	(1,207)
Прочее	575	204	194
	<u>8,892</u>	<u>6,530</u>	<u>34,427</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., Банк приобрел собственные облигации на сумму 47,841 млн. тенге (322 млн. долларов США). В результате выкупа собственных облигаций был получен доход в размере 543 млн. тенге, который включен в прочие доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 г., Банк приобрел облигации, выпущенные Kazkommerts International B.V. и собственные облигации, на сумму 66,765 млн. тенге (453 млн. долларов США). Банк приобрел облигации двумя способами. Посредством их выкупа на рынке, и клиенты, владеющие облигациями Банка или Kazkommerts International B.V. передали право собственности на облигации Банку, в качестве погашения своих займов. В результате этой операции был получен доход от погашения долга в размере 180 млн. тенге, который включен в прочие доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 г., Банк принял во владение еврооблигации, выпущенные дочерней компанией Банка Kazkommerts International B.V., с балансовой стоимостью в 168,256 млн. тенге (1,133 млн. долларов США) и являвшиеся залоговым обеспечением по ссудам, выданным клиентам на сумму 162,938 млн. тенге (1,097 млн. долларов США), в результате чего был получен доход от погашения собственных обязательств в сумме 5,318 млн. тенге. Кроме того, Банк осуществил выкуп еврооблигаций, выпущенных Kazkommerts International B.V., балансовая стоимость которых равна 73,203 млн. тенге (493 млн. долларов США), в результате доход от аннулирования составил 23,378 млн. тенге. 1 апреля 2009 г. Банк выкупил облигации по программе секьюритизации в размере основного долга 19,187 млн. тенге (127 млн. долларов США) в результате тендерного предложения, проводившегося с 23 марта 2009 г. до 30 марта 2009 г. Цена покупки составила 920 долларов США против 1,000 долларов США номинальной стоимости облигаций, в результате доход Банка составил 2,031 млн. тенге.

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	18,036	17,709	14,180
Износ и амортизация	3,286	3,481	3,643
Текущая аренда	2,509	2,386	2,600
Техническое обслуживание основных средств	2,276	2,085	1,890
Расходы на рекламу	1,661	1,183	886
Налоги, кроме налога на прибыль	1,609	1,319	1,127
Обслуживание системы банковских карточек	824	725	648
Услуги связи	717	753	692
Консультационные услуги и аудит	402	396	377
Содержание автотранспорта	343	329	266
Охрана	322	299	333
Командировочные расходы	321	346	221
Коллекторские услуги	191	284	153
Обучение и информационные услуги	190	201	143
Юридические услуги	163	34	98
Канцелярские товары	152	125	130
Расходы на почтовые и курьерские услуги	105	99	92
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	95	248	88
Прочие расходы	926	728	421
	<u>34,128</u>	<u>32,730</u>	<u>27,988</u>

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние структуры осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы 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 2011, 2010 и 2009 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 2011, 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:			
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	4,093	2,603	2,967
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2,517	591	1,198
Начисленные бонусы	309	794	478
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	61	492	836
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	-	58	81
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	-	46	234
Реализованный убыток по ценным бумагам	-	-	676
Инвестиции в зависимые компании	-	-	238
Прочие активы	165	-	-
Итого отложенные налоговые активы	7,145	4,584	6,708
Отложенные налоговые обязательства:			
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам	34,447	32,681	29,294
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	1,729	1,922	1,807
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	100	-	-
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	-	8	124
Инвестиции в зависимые компании	-	-	2
Прочие обязательства	-	8	-
Итого отложенные налоговые обязательства	36,276	34,619	31,227
Чистые отложенные налоговые обязательства	29,131	30,035	24,519

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	За год, закон- чившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	За год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Операционная прибыль до налогообложения от продолжающейся и прекращенной деятельности	31,177	29,357	31,786
Налог по установленным ставкам	6,235	5,871	6,357
Налоговый эффект от постоянных разниц:			
- необлагаемый налогом доход	(1,853)	(1,446)	(168)
- расходы, не относящиеся на вычеты	3,252	2,944	1,402
Перерасчет расходов по чистому отложенному налогу в результате изменения ставки налога	-	-	4,892
Корректировка расходов по налогу по декларации за предыдущие годы	23	-	280
Расходы по налогу на прибыль	7,657	7,369	12,763
Расходы по текущему налогу на прибыль (Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль	8,553 (896)	2,768 4,601	1,406 11,357
Расходы по налогу на прибыль	7,657	7,369	12,763
Расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	7,657	7,419	13,101
Экономия по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	-	(50)	(338)
Расходы по налогу на прибыль	7,657	7,369	12,763

В течение 2011, 2010 и 2009 гг. необлагаемый налогом доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящихся в официальном списке фондовой биржи Республики Казахстан, доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга, и расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане была установлена на уровне 20% в течение 2011, 2010 и 2009 гг.

	2011 г. (млн. тенге)	2010 г. (млн. тенге)	2009 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые обязательства			
1 января	30,035	24,519	10,205
Увеличение обязательств по отложенному налогу в результате изменения ставки налога	-	-	4,892
(Уменьшение)/увеличение обязательств по отложенному налогу	(896)	4,601	6,465
Эффект от выбытия прекращенной деятельности	-	663	-
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	147	188	2,445
Увеличение обязательств по отложенному налогу через капитал в результате изменения ставки налога	-	-	453
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(154)	(54)	438
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(1)	118	(379)
	<u>29,131</u>	<u>30,035</u>	<u>24,519</u>
31 декабря	<u>29,131</u>	<u>30,035</u>	<u>24,519</u>

14. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за год, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

Как описано в Примечании 30, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнского Банка	23,480	21,879	19,423
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	(2,603)	(2,385)	(2,271)
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам простых акции	20,877	19,494	17,152
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>778,508,421</u>	<u>778,595,809</u>	<u>706,725,587</u>

Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>26.82</u>	<u>25.04</u>	<u>24.27</u>
--	--------------	--------------	--------------

Группа не раскрывает прибыль на акцию от прекращенной деятельности в связи с тем, что влияние на итоговую прибыль на акцию является несущественным.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. представлена ниже.

Вид акций	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	778,362,588	428,912	551.04	778,585,361	405,783	521.18	778,601,164	381,353	489.79
Привилегированные	123,963,374	<u>13,002</u>	104.89	124,514,944	<u>13,034</u>	104.68	124,452,984	<u>13,059</u>	104.93
		<u>441,914</u>			<u>418,817</u>			<u>394,412</u>	

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам Казахстанской Фондовой Биржи (далее – «КФБ»), введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	41,308	38,243	35,073
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>63,759</u>	<u>22,973</u>	<u>55,460</u>
	<u>105,067</u>	<u>61,216</u>	<u>90,533</u>

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

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	105,067	61,216	90,533
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	30,771	95,227	84,976
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») и наличных денежных средств	(54,653)	(35,693)	(35,540)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России («ЦБР»)	(2,916)	(2,378)	(949)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(126)	(110)	(204)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(79)	(39)	(20)
	<u>78,064</u>	<u>118,223</u>	<u>138,796</u>

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	165,359	197,188	74,125
Производные финансовые инструменты	13,102	21,524	37,440
Долевые ценные бумаги	9,852	4,519	2,638
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,313	223,231	114,203

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Номинальная процентная ставка	Сумма	Номинальная процентная ставка	Сумма	Номинальная процентная ставка	Сумма
	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2.50-8.75	86,456	8.75	36,084	4.05-8.90	5,738
Краткосрочные ноты НБРК	-	41,621	-	110,913	-	51,822
Облигации российских компаний	7.25-14.25	10,062	6.21-14.75	11,069	7.29-16.50	2,891
Еврооблигации правительства РФ	7.85	8,765	-	-	-	-
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.25	3,398	7.25-9.25	1,428	3.15-8.00	591
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	4.20-6.75	3,018	5.05-7.75	919	4.85-7.75	1,385
Облигации российских банков	7.60-9.00	3,002	6.48-9.00	3,943	15.00-16.00	1,905
Еврооблигации казахстанских компаний	6.25-9.13	2,889	6.25-11.75	3,778	-	-
Облигации казахстанских компаний	7.50-9.50	2,509	6.25-11.00	8,916	5.69-11.00	7,837
Облигации местных исполнительных органов РФ	8.79-9.00	2,195	7.70-9.00	2,167	6.73-8.20	218
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	7.38	638	-	-	-	-
Облигации казахстанских банков	6.00-10.00	586	7.50-9.70	833	7.50-10.90	1,440
Облигации Банка Развития Казахстана	6.50	147	6.50	150	6.50	144
Облигации федерального займа Министерства финансов РФ	8.00	73	8.00	155	8.00	154
Еврооблигации стран-членов ОЭСР	-	-	0.38-4.75	16,184	-	-
Облигации Евразийского Банка Развития	-	-	7.38	649	-	-
		165,359		197,188		74,125

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, не основанным на рыночных данных.

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:						
Акции казахстанских компаний	0.01-3.08	6,642	0.12	267	0.124-0.158	265
ГДР казахстанских банков	0.0001-1.1	1,421	0.002-0.25	2,310	0.20	1,609
ГДР казахстанских компаний	0.05	465	0.00001-0.08	1,052	0.0006	31
Акции иностранной компании	0.0001-1.47	383	0.0002	34	0.0003	27
Акции российских компаний	0.03	285	0.0001	88	0.006-0.619	29
ГДР российских банков	0.0001-0.01	264	0.014	723	0.072	546
ГДР российских компаний	0.001-0.005	122	0.00002-0.0018	45	0.0001-2.468	67
Акции иностранных банков	0.0002-0.01	165	-	-	-	-
Акции российских банков	0.0008	60	-	-	-	-
АДР российской компании	0.0002	23	-	-	0.014	58
АДР иностранных компаний	0.004	22	-	-	-	-
Акции казахстанских банков	0.000004-0.01	-	-	-	0.006	6
		<u>9,852</u>		<u>4,519</u>		<u>2,638</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговому ценным бумагам на общую сумму 2,510 млн. тенге (2010 г.: 1,417 млн. тенге, 2009 г: 441 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 29,404 млн. тенге (2010: 37 млн. тенге, 2009: ноль тенге).

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
Производные финансовые инструменты	Активы	Обязатель- ства	Активы	Обязатель- ства	Активы	Обязатель- ства	Активы	Обязатель- ства	
<i>Валютные контракты:</i>									
Валютный своп	268,016	13,012	(26,605)	338,379	20,228	(23 470)	303,891	37,182	(24,011)
Спот	10,044	5	(17)	5,012	1,114	(1,112)	4,684	-	-
Форвардные контракты	3,768	12	-	4,216	3	(1)	1,041	8	(4)
<i>Процентные контракты:</i>									
Процентный своп	68,068	73	(11,149)	98,819	179	(11,464)	111,743	250	(11,976)
		<u>13,102</u>	<u>(37,771)</u>		<u>21,524</u>	<u>(36,047)</u>		<u>37,440</u>	<u>(35,991)</u>

В вышеуказанную информацию включены следующие производные инструменты, удерживаемые и классифицируемые в целях хеджирования:

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>									
<i>Процентный своп</i>	-	-	-	-	-	2,524	11	(105)	
							11	(105)	

Хеджирования денежных потоков Группы были связаны с подверженностью риску изменений в прогнозируемых будущих потоках по своим финансовым обязательствам.

Для хеджирования колебания денежных потоков по финансовым обязательствам в результате риска плавающей процентной ставки, Группа использовала процентный своп в качестве инструмента хеджирования, по которому Группа обменивала плавающую ставку на фиксированную ставку. Таким образом, Группа конвертировала выплаты по обязательствам по плавающей процентной ставке на выплаты по фиксированной процентной ставке, тем самым минимизируя воздействие изменений процентной ставки на будущие денежные выплаты. Денежные потоки, относящиеся к хеджированию, будут происходить в течение всего срока долговых инструментов, которые были захеджированы. Группа изменила определение некоторых отношений хеджирования в 2009 г., и остальные в 2010 г. Соответственно, изменения в справедливой стоимости таких инструментов с момента изменения определения отношений хеджирования признавались в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для хеджирования валютного риска по финансовым обязательствам в иностранной валюте Группа использует кросс-валютные свопы в качестве инструмента хеджирования, которые используются для частичной или полной конвертации выплат по обязательствам в иностранной валюте на выплаты в функциональной валюте дочерней компаний, которая выпустила данные обязательства. Денежные потоки, относящиеся к хеджированию, будут происходить в течение всего срока долговых инструментов, которые были захеджированы. Группа изменила определение некоторых отношений хеджирования в 2009 г., и остальные в 2010 г. Соответственно, изменения в справедливой стоимости таких инструментов с момента изменения определения отношений хеджирования признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2011 г., справедливая стоимость активов и обязательств, возникших от производных финансовых инструментов, классифицируемых как инструменты хеджирования, составляет ноль тенге (2010: ноль тенге, 2009 г.: 11 млн. тенге и 105 млн. тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2011 г., прибыль от неэффективной части хеджирования, признанной в чистой прибыли/(убытке) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила ноль тенге (2010: ноль тенге, 2009 г.: 730 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г., совокупная сумма нерезализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 1,646 млн. тенге (2010 г.: 1,428 млн. тенге, 2009 г.: 975 млн. тенге). Данная сумма будет утилизирована в прибыли и убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

По состоянию на 31 декабря 2011 г., совокупная сумма нерезализованных расходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 1,145 млн. тенге (2010 г.: 1,658 млн. тенге, 2009 г.: 2,144 млн. тенге). Данная сумма будет утилизирована в прибыли и убытки за период до января 2018 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	26,433	120,370	90,676
Корреспондентские счета в других банках	26,895	17,690	46,828
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	800	8,407	10,893
	<u>54,128</u>	<u>146,467</u>	<u>148,397</u>
За вычетом резервов под обесценение	(160)	(136)	(22)
	<u><u>53,968</u></u>	<u><u>146,331</u></u>	<u><u>148,375</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2011 г., в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, включен начисленный процентный доход на сумму 220 млн. тенге (2010 г.: 275 млн. тенге, 2009 г.: 402 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., у Группы не было ссуд и средств банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2011 г., сумма максимального кредитного риска на одного заемщика составила 18,324 млн. тенге (2010 г.: 24,161 млн. тенге, 2009 г.: 33,434 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г., сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам составила 53,968 млн. тенге (2010 г.: 146,331 млн. тенге, 2009 г.: 148,375 млн. тенге).

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)		31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость Ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Ноты НБРК	842	800	5,263	5,000	-	-
Облигации органов исполнительной власти и субъектов РФ	-	-	1,549	1,256	495	421
Облигации российских банков	-	-	1,024	901	1,313	1,134
Облигации российских компаний	-	-	844	724	812	981
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	54	500	8,725	7,913
Акции казахстанских компаний	-	-	37	26	-	-
Облигации Министерства финансов РФ	-	-	-	-	494	444
	<u>842</u>	<u>800</u>	<u>8,771</u>	<u>8,407</u>	<u>11,839</u>	<u>10,893</u>

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2011 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств банков, на сумму 228 млн. тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям (2010 г.: 403 млн. тенге; 2009 г.: 2,036 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды, предоставленные клиентам	2,731,605	2,739,966	2,658,772
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6,164	6,417	6,654
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	827	889
	<u>2,737,769</u>	<u>2,747,210</u>	<u>2,666,315</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(658,108)</u>	<u>(572,450)</u>	<u>(505,548)</u>
	<u>2,079,661</u>	<u>2,174,760</u>	<u>2,160,767</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 343,680 млн. тенге (2010 г.: 301,219 млн. тенге, 2009 г.: 224,510 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., отражены в Примечании 6.

В следующей таблице представлены суммы ссуд, по видам залога, нежели суммы справедливой стоимости залога.

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:			
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	962,619	1,093,333	1,167,069
Ссуды, обеспеченные оборудованием	557,616	401,473	309,245
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	213,059	226,045	181,694
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	162,865	220,857	208,693
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	74,744	57,804	61,264
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	36,051	24,896	23,563
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	21,784	3,755	14,725
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	17,109	37,958	81,507
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	2,072	20,496	49,503
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	-	818	889
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	-	143	171
Необеспеченные ссуды	31,742	87,182	62,444
	<u>2,079,661</u>	<u>2,174,760</u>	<u>2,160,767</u>

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды попадают в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банк также принял собственные облигации и еврооблигации (ранее выпущенные дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V.), в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 12,673 млн. тенге (85 млн. долларов США) (2010 г.: 12,547 млн. тенге (85 млн. долларов США), 2009 г.: 15,087 млн. тенге (102 млн. долларов США)).

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:			
Жилищное строительство	538,737	368,093	311,969
Строительство коммерческой недвижимости	280,338	160,702	187,171
Физические лица	208,786	232,690	274,141
Оптовая и розничная торговля	207,291	255,718	282,509
Гостиничный бизнес	132,654	183,800	171,795
Недвижимость	131,525	327,872	306,961
Производство прочих неметаллических изделий	99,485	102,749	111,920
Инвестиции и финансы	96,886	95,349	67,441
Транспорт и связь	64,311	92,830	106,099
Энергетика	54,286	57,699	49,992
Промышленное и прочее строительство	53,892	48,345	27,889
Сельское хозяйство	27,376	41,699	24,328
Производство строительных материалов	18,616	18,896	18,499
Пищевая промышленность	17,258	42,481	60,102
Добывающая промышленность и металлургия	13,361	11,809	15,756
Медицинская промышленность	6,905	8,099	6,526
Машиностроение	6,424	10,357	28,826
Культура и искусство	574	2,996	402
Прочее	120,956	112,576	108,441
	<u>2,079,661</u>	<u>2,174,760</u>	<u>2,160,767</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2011 г. такие активы в сумме 68,141 млн. тенге (2010 г.: 16,517 млн. тенге, 2009 г.: 2,479 млн. тенге) отражены в составе прочих активов консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	127,527	144,264	183,016
Потребительские ссуды	72,954	73,105	59,724
Автокредиты	3,483	5,348	8,951
Коммерческие цели	2,231	2,760	15,279
Прочие	2,591	7,213	7,171
	<u>208,786</u>	<u>232,690</u>	<u>274,141</u>

По состоянию на 31 декабря 2011г. Группой было выдано ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 401,578 млн. тенге (2010г.: 326,602 млн. тенге, 2009г.: 322,766 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. значительная часть ссуд 87.67% (2010 г.: 84.42%, 2009 г.: 82.42%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, до учета зачета и обеспечения составила 2,079,661 млн. тенге (2010 г.: 2,174,760 млн. тенге, 2009 г.: 2,160,767 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. сумма максимального кредитного риска по займам и неиспользованным кредитным линиям, предоставленным Группой своим клиентам, составила 14,053 млн. тенге (2010 г.: 8,992 млн. тенге, 2009 г.: 9,865 млн. тенге).

На 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)		31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Векселя российских компаний	-	-	461	461	-	-
Облигации казахстанских компаний	-	-	357	366	34	342
Ноты НБРК	-	-	-	-	338	483
Акции казахстанских банков	-	-	-	-	21	58
Акции казахстанских компаний	-	-	-	-	6	6
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>818</u>	<u>827</u>	<u>399</u>	<u>889</u>
За вычетом созданных провизий	-	-	-	(9)	-	-
Итого стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>818</u>	<u>818</u>	<u>399</u>	<u>889</u>

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Минимальные лизинговые платежи	6,381	6,941	8,359
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(217)</u>	<u>(524)</u>	<u>(1,705)</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,164</u>	<u>6,417</u>	<u>6,654</u>
Текущая доля	2,458	3,126	2,778
Долгосрочная доля	<u>3,706</u>	<u>3,291</u>	<u>3,876</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,164</u>	<u>6,417</u>	<u>6,654</u>

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
В течение 1 года	1,699	2,731	2,985
От 1 до 5 лет	3,544	2,897	3,864
Свыше 5 лет	<u>1,138</u>	<u>1,313</u>	<u>1,510</u>
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	6,381	6,941	8,359
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(217)</u>	<u>(524)</u>	<u>(1,705)</u>
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	<u>6,164</u>	<u>6,417</u>	<u>6,654</u>

В течение 2011, 2010 и 2009 годов средний срок контрактов финансовой аренды составлял пять лет.

19. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	11,312	11,876	11,444
Долевые ценные бумаги	<u>4,107</u>	<u>4,946</u>	<u>5,252</u>
	<u>15,419</u>	<u>16,822</u>	<u>16,696</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации казахстанских компаний	0.00-9.90	6,118	0.00-18.59	6,346	6.10-18.59	6,194
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	0.01-8.40	3,522	0.00-10.10	4,974	0.50-10.10	4,345
Облигации казахстанских банков	7.25-9.10	1,097	3.70-10.50	556	7.90-10.90	766
Еврооблигации Федерального займа Министерства Финансов РФ	7.85	575				
Краткосрочные ноты НБРК	-	-	-	-	-	139
		<u>11,312</u>		<u>11,876</u>		<u>11,444</u>

	Доля собственности %	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Доля собственности %	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Доля собственности %	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:						
ГДР казахстанских компаний	0.02	1,635	0.180	2,242	0.040	2,798
АДР казахстанских компаний	1.06	1,402	0.650	1,262	3.230	1,154
Акции казахстанских компаний	0.03-0.44	657	0.030-0.120	701	0.006-0.119	718
ГДР российских банков	0.01	284	0.009	492	0.066	348
ГДР казахстанских банков	0.02	79	0.017	155	0.020	134
Акции казахстанских банков	0.000001-0.01	<u>50</u>	0.000007-0.014	<u>94</u>	0.008-0.014	<u>100</u>
		<u>4,107</u>		<u>4,946</u>		<u>5,252</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 525 млн. тенге (2010 г.: 438 млн. тенге, 2009 г.: 478 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, отсутствовали.

В течение 2008 г. Группа реклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 9,537 млн. тенге на 31 декабря 2011 г. (2010г.: 10,329 млн. тенге, 2009 г.: 11,083 млн. тенге), из категории финансовых активов, предназначенных для торговли и инвестиции, имеющихся в наличии для продажи (как разрешается поправками к МСБУ 39). На дату реклассификации общая справедливая стоимость реклассифицированных долговых и долевого ценных бумаг составила 14,896 млн. тенге.

Реклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, объемы сделок по которым на финансовых рынках значительно упали в результате мирового финансового кризиса. В текущей ситуации Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем. Долговые и долевые ценные бумаги, по которым была произведена реклассификация в 2008 г., представлены в таблицах ниже.

Долговые ценные бумаги	На дату реклассификации			31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Эффективная ставка	Справедливая стоимость	Дисконтированные потоки	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость
	%	(млн. тенге)			(млн. тенге)		(млн. тенге)		(млн. тенге)
Облигации казахстанских компаний	17.6453	6,419	6,456	5,514	5,594	5,514	5,562	5,514	5,622
Облигации казахстанских банков	5.5054	1,556	1,846	-	-	-	-	304	307
Итого по долговым ценным бумагам		<u>7,975</u>	<u>8,302</u>	<u>5,514</u>	<u>5,594</u>	<u>5,514</u>	<u>5,562</u>	<u>5,818</u>	<u>5,929</u>

Долевые ценные бумаги:	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Справедливая стоимость на дату реклассификации	Себестоимость	Справедливая стоимость	Себестоимость	Справедливая стоимость	Себестоимость	Справедливая стоимость
	(млн. тенге)	(млн. тенге)		(млн. тенге)		(млн. тенге)	
ГДР казахстанских компаний	3,232	2,124	1,635	2,112	2,242	2,125	2,798
АДР казахстанских компаний	2,201	910	1,402	905	1,262	911	1,154
Акции казахстанских компаний	621	1,067	533	1,067	594	1,067	681
ГДР казахстанских банков	484	179	79	178	155	179	134
Акции казахстанских банков	286	380	10	380	22	380	39
ГДР российских банков	97	830	284	825	492	830	348
Итого по долевым ценным бумагам	<u>6,921</u>	<u>5,490</u>	<u>3,943</u>	<u>5,467</u>	<u>4,767</u>	<u>5,492</u>	<u>5,154</u>

	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. После реклассификации			Сумма*	
	Процентный доход/прочий доход	Убытки от обесценения	Движение в резерве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		Доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	(млн. тенге)		(млн. тенге)		
Долговые ценные бумаги	496	-	447	447	
Долевые ценные бумаги	-	-	(1,160)	(1,160)	
	<u>496</u>	<u>-</u>	<u>(713)</u>	<u>(713)</u>	

	За год, закончившийся 31 декабря 2010 г. После реклассификации			Сумма*
	Процентный доход/прочий доход	Убытки от обесценения	Движение в резерве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	(млн. тенге)		(млн. тенге)	
Долговые ценные бумаги	506	-	(367)	(367)
Долевые ценные бумаги	-	-	(387)	(387)
	<u>506</u>	<u>-</u>	<u>(754)</u>	<u>(754)</u>

	За год, закончившийся 31 декабря 2009 г. После реклассификации			Сумма*
	Процентный доход/прочий доход	Убытки от обесценения	Движение в резерве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	(млн. тенге)		(млн. тенге)	
Долговые ценные бумаги	828	-	(1,658)	(1,658)
Долевые ценные бумаги	-	(1,060)	1,855	795
	<u>828</u>	<u>(1,060)</u>	<u>197</u>	<u>(863)</u>

* Сумма, которая была бы признана, если бы не было реклассификации

20. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка к номиналу %	Стоимость (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Стоимость (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Стоимость (млн. тенге)
Долговые обязательства:						
Дисконтные Облигации						
Национальной компании «Казмунайгаз»	0.00	819	0.00-7.00	754	-	-
Облигации АО «АТФ Банка»	8.80-11.00	571	9.20-11.00	91	10.90-11.00	91
Еврооблигации HSBK Еurore BV	9.25	384	9.25	366	9.25	337
Еврооблигации Правительства РФ	7.85	292	-	-	-	-
Купонные облигации АО «Национальной компании «Продовольственная контрактная корпорация»	9.00	250	-	-	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	0.07-6.75	243	6.75	238	6.75	234
Облигации АО «Фонд Национального благополучия «Самрук- Казына»	6.50	204	-	-	-	-
Международные облигации АО «АТФ банк»	9.00	198	-	-	-	-
Облигации Россельхозбанка	8.70	189	-	-	-	-
Международные купонные облигации EBPP	6.75	167	-	-	-	-
Международные купонные облигации European Investment Bank	6.75	166	-	-	-	-
Еврооблигации JP Morgan Chase Bank	6.69	154	6.69	154	-	-
Еврооблигации Национальной компании «Казмунайгаз»	11.75	136	11.75	139	-	-
Облигации АО «Народный Банк»	6.60-7.70	110	6.00-7.90	110	6.00-9.20	110
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	10.00	95	8.70-10.00	95	8.90-10.00	116
Облигации АО «Батыс Транзит»	8.60	48	7.80	48	9.20	49
Облигации АО «Казэкспортастык»	-	-	8.70	1	6.80	1
Облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	-	-	-	-	4.04-11.65	5
		<u>4,026</u>		<u>1,996</u>		<u>943</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 88 млн. тенге (2010 г.: 39 млн. тенге, 2009 г.: 30 млн. тенге) был начислен и включен в инвестиции, удерживаемые до погашения.

21. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения бизнеса, относится к ожидаемой доходности от распространения продуктов Группы на новых рынках, привлечения долгосрочных средств и ожидаемой в будущем совместной деятельности.

Деловая репутация, возникшая в результате приобретения бизнеса, распределяется на момент приобретения по компаниям, генерирующим денежные потоки (единицы, генерирующие денежные потоки).

Компании, генерирующие денежные потоки	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
АО НПФ «Грантум»	1,281	1,281	1,281
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	1,124	1,124	1,124
	<u>2,405</u>	<u>2,405</u>	<u>2,405</u>

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. свидетельства обесценения стоимости деловой репутации, возникшей при покупке АО НПФ «Грантум» и АО ООИУПА «Grantum Asset Management», не было.

По состоянию на 31 декабря 2011 г., Группа выполнила оценку обесценения деловой репутации, относящейся к НПФ «Грантум» и «Грантум КУПА». Для прогнозирования денежных поступлений Группа использовала следующие основные допущения:

- цикличность экономики;
- волатильность на рынках капиталов;
- консервативная инвестиционная стратегия;
- стабильная структура базы клиентов (клиенты с относительно высокой заработной платой);
- благоприятные демографические показатели (увеличение молодого населения); и
- возможности продажи нескольких взаимодополняющих продуктов.

Для внутренней оценки, Банк использовал спрогнозированные денежные потоки на следующие 4 года, основанные на бюджетах НПФ «Грантум» и «Грантум КУПА»; доходная и расходная части были разделены по источникам поступления и выбытия денежных средств (например, комиссионные доходы/расходы, общие и административные расходы). Оценка была произведена используя метод дисконтирования будущих потоков. Для прогнозирования денежных поступлений были использованы ставки дисконтирования до учета налогового эффекта 17.10% (2010 г.: 15.40%, 2009 г.: 15.94%) и темп роста 3%. По результатам внутренней оценки деловой репутации возмещаемая стоимость акций превышает балансовую стоимость единицы, генерирующей денежные средства. Таким образом, руководство считает, что обесценение деловой репутации отсутствует. Также применение различных сценариев при анализе чувствительности показало, что возможные изменения в основных допущениях не приведут к тому, что балансовая стоимость будет превышать совокупную возмещаемую стоимость.

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и иная недвижимость	Мебель и оборудование	Нематери- альные активы	Незавершен- ное строительство	Прочие	Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
По первоначальной/ переоцененной стоимости:						
31 декабря 2008 г.	13,849	16,151	3,468	10,195	2,440	46,103
Прекращенная деятельность	-	(62)	-	-	-	(62)
Приобретения	64	1,624	556	2,108	31	4,383
Перемещения	11,891	-	-	(11,891)	-	-
Уменьшение стоимости в результате переоценки	(2,352)	-	-	-	-	(2,352)
Выбытия	(178)	(739)	(390)	-	(239)	(1,546)
Курсовые разницы	83	236	58	-	141	518
31 декабря 2009 г.	23,357	17,210	3,692	412	2,373	47,044
Приобретения	2,458	2,393	322	-	84	5,257
Увеличение стоимости в результате переоценки	142	-	-	-	-	142
Выбытия	(3,377)	(1,110)	(18)	(374)	(510)	(5,389)
Курсовые разницы	(6)	(122)	(57)	-	(18)	(203)
31 декабря 2010 г.	22,574	18,371	3,939	38	1,929	46,851
Приобретения	1,432	2,296	373	51	634	4,786
Увеличение стоимости в результате переоценки	36	-	-	-	-	36
Выбытия	(77)	(943)	(94)	(21)	(1,120)	(2,255)
Курсовые разницы	(23)	(48)	(17)	-	(56)	(144)
31 декабря 2011 г.	23,942	19,676	4,201	68	1,387	49,274
Накопленный износ:						
31 декабря 2008 г.	273	7,883	1,631	-	851	10,638
Прекращенная деятельность	-	12	-	-	-	12
Начисления за год	143	2,332	506	-	662	3,643
Перемещения	-	(56)	-	-	56	-
Списано при выбытии	(177)	(632)	(390)	-	(219)	(1,418)
Курсовые разницы	6	105	23	-	64	198
31 декабря 2009 г.	245	9,644	1,770	-	1,414	13,073
Начисления за год	261	2,167	577	-	476	3,481
Перемещения	(15)	70	-	-	(55)	-
Списано при выбытии	(100)	(979)	(18)	-	(343)	(1,440)
Курсовые разницы	(1)	(88)	(22)	-	(9)	(120)
31 декабря 2010 г.	390	10,814	2,307	-	1,483	14,994
Начисления за год	275	2,076	544	-	391	3,286
Списано при выбытии	(9)	(747)	(94)	-	(1,112)	(1,962)
Курсовые разницы	(1)	(40)	(17)	-	(14)	(72)
31 декабря 2011 г.	655	12,103	2,740	-	748	16,246
Остаточная балансовая стоимость:						
31 декабря 2011 г.	23,287	7,573	1,461	68	639	33,028
31 декабря 2010 г.	22,184	7,557	1,632	38	446	31,857
31 декабря 2009 г.	23,112	7,566	1,922	412	959	33,971

По состоянию на 31 декабря 2011 г. основные средства и нематериальные активы Группы включали полностью изношенные и амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 7,363 млн. тенге (2010 г.: 6,342 млн. тенге, 2009 г.: 3,620 млн. тенге), из которых 6,487 млн. тенге (2010 г.: 5,389 млн. тенге, 2009 г.: 3,217 млн. тенге,) относятся к Банку.

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 26 августа 2011 г. (2010 г.: 22 сентября 2010 г., 2009 г.: 20 августа 2009). Переоценка недвижимости производилась с привлечением местного независимого оценщика. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки.

В результате балансовая стоимость зданий и иной недвижимости, по состоянию на 31 декабря 2011 г. составила 23,287 млн. тенге. (2010 г.: 21,184 млн. тенге, 2009 г.: 23,112 млн. тенге). В случае, если здания, учитывались бы по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом, накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г. составила бы 14,366 млн. тенге (2010 г.: 13,361 млн. тенге, 2009 г.: 15,632 млн. тенге).

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Дебиторская задолженность по прочим операциям	7,302	7,935	10,249
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2,059	1,901	1,598
Начисленные комиссионные доходы	842	1,159	983
	10,203	10,995	12,830
За вычетом резервов под обесценение	(3,773)	(4,033)	(2,756)
Итого финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:	6,430	6,962	10,074
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68,141	16,517	2,479
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	4,380	2,597	1,692
Расходы будущих периодов	1,208	1,574	2,554
Требования по текущему налогу на прибыль	363	495	1,972
Итого прочие нефинансовые активы	74,092	21,183	8,697
	80,522	28,145	18,771

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., Группа приняла долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня сделало намерение осуществить план по активному поиску покупателя и завершить этот план. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном активы расположены в г. Алматы и г. Астане. Ожидалось, что выручка от продажи будет превышать текущую стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2011, 2010 и 2009 гг. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. сумма доходов от продажи долгосрочных активов составила 465 млн. тенге (2010 г.: 1 млн. тенге, 2009 г.: 41 млн. тенге). Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 34. Убыток от переоценки данных активов составил 164 млн. тенге (2010 г.: прибыль 515 млн. тенге, 2009 г.: убыток 1,207 млн. тенге). Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 6.

24. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Корреспондентские счета других банков	3,322	1,940	2,680
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	180	227	254
Ссуды банков и финансовых институтов, включая:			
Заем со сроком погашения в июне 2014 г.	14,960	23,037	32,357
Заем со сроком погашения в декабре 2012 г.	1,045	-	-
Заем со сроком погашения в августе 2011 г.	-	148	314
Ссуды прочих банков и финансовых учреждений	44,433	121,760	172,093
Вклады банков	338	1	1,424
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	27,937	26	-
	<u>92,215</u>	<u>147,139</u>	<u>209,122</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали в себя начисленные процентные расходы на сумму 236 млн. тенге (2010 г.: 492 млн. тенге, 2009 г.: 1,059 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. ссуды банков и прочих финансовых институтов на сумму 42,890 млн. тенге (97% от всех ссуд прочих банков и финансовых институтов) (2010 г.: 116,985 млн. тенге или 96% от всех ссуд прочих банков и финансовых учреждений; 2009 г.: 162,264 млн. тенге или 94% от всех ссуд прочих банков и финансовых учреждений) состояли из 6 (2010 г.: 9, 2009 г.: 14) банков и финансовых институтов таких стран, как Великобритания, Австрия, Казахстан, Германия и Китай. Сроки погашения данных ссуд составляют от 7 дней до 97 месяцев (2010 г.: 48 дней до 52 месяцев, 2009 г.: от 13 дней до 97 месяцев). Процентная ставка по ссудам прочих банков и финансовых институтов варьировалась от 0.25% до 9% (2010 г.: от 1.33% до 9.75%, 2009 г.: от 0.72% до 11.84%).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 27,937 млн. тенге (2010 г.: 26 млн. тенге, 2009 г.: ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляли:

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)		31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Акции казахстанских компаний	-	-	37	26	-	-
Ноты НБРК	29,404	27,937	-	-	-	-
	<u>29,404</u>	<u>27,937</u>	<u>37</u>	<u>26</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г., соглашения РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определенных займов, Группа обязана получить разрешение заимодателя перед распределением дивидендов владельцам простых акций, кроме дивидендов, выплачиваемых в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательств по данным положениям может привести к перекрестному сокращению срока погашения и цепочке дефолтов по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. Группа соответствовала всем требованиям по финансовым коэффициентам по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми институтами.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады	894,543	893,814	799,880
Вклады до востребования	457,588	459,480	299,926
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	107,689	152,383	175,583
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	3,257	1,123	1,075
	<u>1,463,077</u>	<u>1,506,800</u>	<u>1,276,464</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 12,238 млн. тенге (2010 г.: 16,767 млн. тенге, 2009 г.: 18,943 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства клиентов, удержанные в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям связанным с условными обязательствами, составили сумму 7,697 млн. тенге (2010 г.: 3,711 млн. тенге, 2009 г.: 5,438 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» без учета начисленного вознаграждения составила 105,072 млн. тенге (2010 г.: 138,314 млн. тенге, 2009 г.: 145,640 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 24,000 млн. тенге;
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 77,432 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

23 февраля 2012 г. Банк завершил программу рефинансирования ипотечных кредитов на условиях государственной программы АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства клиентов на сумму 610,002 млн. тенге или 41.69% (2010 г.: 769,594 млн. тенге или 51.07%, 2009 г.: 774,868 млн. тенге или 60.8%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:			
Частный сектор	566,624	451,428	327,622
Инвестиции и финансы	121,196	130,164	92,916
Транспорт и связь	116,924	107,617	48,533
Химическая и нефтехимическая промышленность	114,558	289,085	356,415
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	98,340	104,791	116,402
Органы государственного управления	84,862	120,650	147,447
Общественные организации, объединения	71,082	21,130	1,516
Предоставление индивидуальных услуг	66,878	72,220	48,513
Строительство	55,868	46,524	35,360
Оптовая и розничная торговля	55,472	54,606	43,688
Образование	25,480	31,854	19,002
Сельское хозяйство	22,841	28,831	11,019
Добывающая промышленность и металлургия	18,723	21,179	7,655
Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	3,257	1,123	1,075
Прочее	40,972	25,598	19,301
	<u>1,463,077</u>	<u>1,506,800</u>	<u>1,276,464</u>

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)		
Учитываемые по амортизационной стоимости:								
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.):								
Выпущенные в марте 2006 г. по цене 99.993%	Евро	Март 2011	5.125	-	35,741	50,840		
Выпущенные в мае 2009 г. по цене 100%	Доллар США	Май 2011	12.00	-	5,739	34,146		
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012	7.625	25,903	30,632	42,190		
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013	8.50	45,279	51,625	51,893		
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014	7.875	26,851	36,183	38,335		
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015	8.00	39,030	40,363	45,350		
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016	7.50	41,410	50,250	52,878		
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017	6.875	75,258	77,283	90,158		
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк», выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%*								
Прочие еврооблигации	Доллар США	Май 2018	8.50	44,490	-	-		
	Доллар США	Декабрь 2012	12.85	10,384	26,330	32,497		
				308,605	354,146	438,287		
(За вычетом)/с учетом:								
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам				(2,038)	(2,361)	(3,162)		
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				8,886	10,850	13,588		
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.)				315,453	362,635	448,713		
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%				Апрель 2016	9.00	2,329	2,329	-
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»					47	47	-	
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»					79	97	-	
Выпущенные векселя и облигации ОАО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%				Январь 2013	4.01-12.00	471	2,642	6,124
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ОАО «Москоммерцбанк»					7	419	647	
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%				Июнь 2022	2.03-5.53	5,692	7,020	8,161
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Moscow Stars B.V.					9	10	11	
				324,087	375,199	463,656		

* Еврооблигации, выпущены АО «Казкоммерцбанк» изначально.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. начисленные процентные расходы, включенные в долговые ценные бумаги, составили 8,949 млн. тенге (2010 г.: 11,326 млн. тенге, 2009 г.: 14,246 млн. тенге).

11 февраля 2010 г. Банк сменил Kazkommerts International B.V. в качестве эмитента выпущенных им еврооблигаций. В результате действие гарантии Банка прекращается, и все обязательства эмитента по данным облигациям переходят к Банку. Замена эмитента произведена в соответствии с условиями выпуска еврооблигаций и не изменяет права держателей данных еврооблигаций.

18 июля 2007 г. Moscow Stars B.V. были выпущены еврооблигации со сроком погашения в июне 2022 г., первая выплата купона 16 августа 2007 г., в дальнейшем купон выплачивается 15-го числа каждого месяца. Moscow Stars B.V. является компанией специального назначения, созданной для проведения сделок по секьюритизации ипотечных кредитов, и консолидируемой в отчетности МКБ в соответствии с ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения».

3 ноября 2009 г. Банк погасил еврооблигации, размещенных в ноябре 2004 г., на сумму 75,425 млн. тенге (500 млн. долларов США). Эмитентом облигаций выступил Kazkommerts International B.V. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка. Ранее Банк осуществил частичный выкуп еврооблигаций данного выпуска.

23 марта 2011 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенных в марте 2006 г. с первоначальной суммой размещения 300 млн. евро. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

12 мая 2011 г. Банк выпустил еврооблигации на сумму 300 млн. долларов США. Еврооблигации были выпущены на 7 лет со ставкой купона 8.5% годовых по цене 99.353% от номинала.

30 мая 2011 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенных в мае 2008 г. с первоначальной суммой размещения 230 млн. долларов США. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

В течение 2011 г., Банк приобретал собственные облигации, на общую номинальную стоимость 47,841 млн. тенге (322 млн. долларов США) (2010 г.: 66,765 млн. тенге (453 млн. долларов США), 2009 г.: 168,256 млн. тенге (1,133 млн. долларов США)) со сроками погашения в 2011-2016 гг.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих коэффициентов в течение годов, закончившихся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг.

27. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Финансирование от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»*	Тенге	Август 2016	20,359	16,300	19,059
Societe Generale Financial Corp	Доллар США	Сентябрь 2017	3,062	3,549	4,656
London Forfaiting Company LTD	Доллар США	Июнь 2012	1,484	1,475	1,485
Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017	1,378	1,788	1,798
Deere Credit	Доллар США	Май 2013	76	170	275
DEG-Deutsche Investitions MBH	Доллар США	Ноябрь 2011	-	642	1,291
Финансирование, предоставленное Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством финансов Киргизской Республики	Тенге	Сентябрь 2011	-	19	40
Финансирование покупки сельскохозяйственного оборудования, предоставленное Export Development Canada	Доллар США	Март 2011	-	-	316
NLB InterFinanz AG	Доллар США	August 2010	-	-	2,252
			<u>26,359</u>	<u>23,943</u>	<u>31,172</u>

*АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» является дочерней структурой АО «Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына».

По состоянию на 31 декабря 2011 г. начисленный процентный расход, включенный в прочие привлеченные средства, составил 371 млн. тенге (2010 г.: 317 млн. тенге, 2009 г.: 405 млн. тенге).

11 июня 2009 г. Казкоммерцбанк, выступая в качестве инициатора программы секьюритизации будущих входящих платежей, достиг соглашения о ее прекращении с управляющими сторонами (Ambac Assurance Corporation, MBIA Insurance Corporation, Financial Guaranty Insurance Company, Азиатский Банк Развития и WestLB). В результате прекращения программы, ее эмитент, Kazkommerts DPR Company (далее - «КСН»), произвела добровольное погашение всех обязательств по облигациям, выпущенных им в рамках программы секьюритизации будущих входящих платежей. Сумма основного долга, погашенная КСН 11 июня 2009 г., составила 127,892 млн. тенге (850.4 млн. долларов США). Ранее, 16 марта 2009 г. была погашена сумма в размере на сумму 14,965 млн. тенге (99.6 млн. долларов США).

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг.

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые обязательства:			
Обязательства перед работниками	2,353	4,206	2,514
Задолженность перед перестраховщиками	1,234	783	674
Расчеты по прочим операциям	876	919	1,212
Начисленные комиссионные расходы	32	44	16
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	4,495	5,952	4,416
Прочие нефинансовые обязательства:			
Налоги к уплате	2,760	1,755	4,037
Авансы полученные	392	161	537
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<u>7,647</u>	<u>7,868</u>	<u>8,990</u>

29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Субординированный долг*	Доллар США	2017	8.50	37,115	36,883	37,097
Субординированные облигации	Тенге	2015 - 2019	9.10-10.40	33,645	33,108	31,736
Субординированный долг*	Доллар США	2016	6.77	30,433	30,515	30,709
Субординированный заем Citigroup GMD AG & CO	Доллар США	2014	9.667	15,175	15,083	15,200
Бессрочный заем*	Доллар США	-	9.20	14,928	14,845	14,922
Обязательства по привилегированным акциям	Доллар США	-	-	6,744	6,703	6,747
				<u>138,040</u>	<u>137,137</u>	<u>136,411</u>

*Ранее выпущенные Kazkommerts Finance II B.V.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г. начисленные процентные расходы, включенные в субординированный заем, составили 2,139 млн. тенге (2010 г.: 2,272 млн. тенге, 2009 г.: 2,304 млн. тенге).

25 августа 2010 г. Банк сменил Kazkommerts Finance II B.V. в качестве эмитента выпущенных им субординированных облигаций. Все обязательства эмитента по данным облигациям перешли к Банку. Замена эмитента произведена в соответствии с условиями выпуска субординированных облигаций и не изменяет права держателей данных облигаций.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий субординированных займов, представленных выше. Данные коэффициенты включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих коэффициентов в течение годов, закончившихся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100 млн. простых акций и 175 млн. привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(10)	7,784
Привилегированные акции	<u>1,750</u>	<u>(500)</u>	<u>(11)</u>	<u>1,239</u>
	<u><u>12,750</u></u>	<u><u>(3,706)</u></u>	<u><u>(21)</u></u>	<u><u>9,023</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(8)	7,786
Привилегированные акции	<u>1,750</u>	<u>(500)</u>	<u>(5)</u>	<u>1,245</u>
	<u><u>12,750</u></u>	<u><u>(3,706)</u></u>	<u><u>(13)</u></u>	<u><u>9,031</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(7)	7,787
Привилегированные акции	<u>1,750</u>	<u>(500)</u>	<u>(6)</u>	<u>1,244</u>
	<u><u>12,750</u></u>	<u><u>(3,706)</u></u>	<u><u>(13)</u></u>	<u><u>9,031</u></u>

В течение первого полугодия 2009 г. 325,000,000 простых акций были зарегистрированы и разрешены к выпуску акционерами Группы. По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. 320,661,823 простые акции не оплачены.

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2011 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 731 млн. тенге (2010 г.: 731 млн. тенге, 2009 г.: 747 млн. тенге). В 2011, 2010 и 2009 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено движение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг.:

	Привилеги- рованные акции	Простые акции
	Количество акций	Количество акций
31 декабря 2008 г.	124,356,443	574,614,870
Выпуск акций	-	204,338,177
Реализация/(выкуп) собственных акций	<u>96,541</u>	<u>(351,883)</u>
31 декабря 2009 г.	124,452,984	778,601,164
Реализация/(выкуп) собственных акций	<u>61,960</u>	<u>(15,803)</u>
31 декабря 2010 г.	124,514,944	778,585,361
Реализация/(выкуп) собственных акций	<u>(551,570)</u>	<u>(222,773)</u>
31 декабря 2011 г.	<u><u>123,963,374</u></u>	<u><u>778,362,588</u></u>

На 31 декабря 2011 г., количество выкупленных простых акций составило 975,615 (2010 г.: 752,815 , 2009 г.: 737,013) штук.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Прибыль Группы, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями Казахстанского законодательства для покрытия обще-банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный капитал на отчетную дату составляет сумму не менее суммы фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период и части нераспределенного чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям.

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. резерв, созданный по гарантиям и условным обязательствам, составил 2,524 млн. тенге (2010 г.: 3,903 млн. тенге, 2009 г.: 7,217 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 31 декабря 2011 г. покрыт обеспечением на сумму 46,580 млн. тенге (2010 г.: 23,383 млн. тенге, 2009 г.: 48,958 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд:						
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	68,895	68,895	90,557	90,557	122,096	122,096
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	5,280	155	2,783	131	8,391	1,040
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	14,053	14,053	8,992	8,992	9,865	9,865
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	40	40	44	44	58	58
	<u>88,268</u>	<u>83,143</u>	<u>102,376</u>	<u>99,724</u>	<u>140,410</u>	<u>133,059</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 31 декабря 2011 г. составляет 396,716 млн. тенге (2010 г.: 286,654 млн. тенге, 2009 г.: 433,903 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2011 г. сумма обязательств по капитальным затратам составила 395 млн. тенге (2010 г.: 959 млн. тенге, 2009 г.: 2,272 млн. тенге).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 89,223 млн. тенге (2010 г.: 104,847 млн. тенге, 2009 г.: 166,031 млн. тенге). Активы пенсионных фондов, находящихся под управлением Группы, по состоянию на 31 декабря 2011 г. составляют в сумме 243,170 млн. тенге (2010 г.: 150,038 млн. тенге, 2009 г.: 108,450 млн. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Казахстана.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврoзоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

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, которые в 2011 и 2010 гг. были подвержены значительным колебаниям.

Банки-корреспонденты Группы не уменьшили лимиты на Группу и не изменили, каким-либо другим образом, условия взаимодействия с Группой, что могло бы привести к невыгодным условиям для Группы.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

5 января 2012 г. Национальный Банк Республики Казахстан выдал согласие на приобретение Банком статуса страхового холдинга АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» и АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life». Банк является единственным акционером в двух вышеперечисленных страховых организациях.

13 февраля 2012 г. Банк погасил выпуск еврооблигаций, выпущенных в феврале 2007 г. с первоначальной суммой размещения 350 млн. фунтов стерлингов.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСБУ 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)		31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Суды, предоставленные клиентам	1,006	2,737,769	1,055	2,747,210	1,140	2,666,315
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,006		1,055		1,138	
- прочим связанным сторонам	-		-		2	
Резерв под обесценение	(78)	(658,108)	(110)	(572,450)	(114)	(505,548)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(78)		(110)		(114)	
Средства клиентов	5,758	1,463,077	5,255	1,506,800	7,769	1,276,464
- материнской компании	1,456		1,402		1,287	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	303		327		106	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	3,761		3,474		3,966	
- прочих связанных сторон	238		52		2,410	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	121	14,053	305	8,992	456	9,865
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	121		305		453	
- прочим связанным сторонам	-		-		3	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	19	68,895	18	90,557	580	122,096
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	19		18		8	
- прочим связанным сторонам	-		-		572	

Далее представлены суммы, возникшие при транзакциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (млн. тенге)	
	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	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	81	246,853	91	291,515	204	372,460
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	81		91		204	
Процентные расходы	(438)	(133,531)	(471)	(152,091)	(354)	(178,846)
- <i>материнской компании</i>	(120)		(130)		(59)	
- <i>сторон, являющихся объектом совместного контроля</i>	(2)		(7)		(22)	
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	(316)		(316)		(257)	
- <i>прочих связанных сторон</i>	-		(18)		(16)	
Операционные расходы	(2,428)	(34,128)	(1,033)	(32,730)	(730)	(27,988)
<i>Краткосрочные вознаграждения сотрудникам</i>	(2,428)		(1,033)		(730)	
(Формирование)/Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(3)	(66,573)	8	(95,973)	(11)	(194,317)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	(3)		8		(11)	
Доля в прибыли зависимых компаний	-	-	-	-	345	4,372

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. представлено заработной платой и премиями.

На 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

34. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Обслуживание частных клиентов – 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 и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операции.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по управлению активами и обязательствами, капитал Группы и услуги.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть финансовой позиции, но исключают налоги. Внутренние комиссии и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку чрезмерны. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе трех основных продуктов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	29,122	205,812	11,080	839	-	-	246,853
Внутренние процентные доходы	57,024	50,183	192,455	-	-	(299,662)	-
Внешние процентные расходы	(42,580)	(42,910)	(48,041)	-	-	-	(133,531)
Внутренние процентные расходы	(16,666)	(160,106)	(122,890)	-	-	299,662	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26,900	52,979	32,604	839	-	-	113,322
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,215)	(64,716)	(37)	(127)	-	-	(66,095)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	25,685	(11,737)	32,567	712	-	-	47,227
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	-	(5,042)	(189)	-	-	(5,232)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	911	228	(125)	(28)	-	-	986
Доходы по услугам и комиссии	11,339	9,426	3,181	-	-	-	23,946
Расходы по услугам и комиссии	(5,983)	(601)	(509)	(3,255)	-	-	(10,348)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	25	77	-	-	102
Дивиденды полученные	-	-	186	24	-	-	210
Прочие доходы	149	1,225	128	7,390	-	-	8,892
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	6,415	10,278	(2,156)	4,019	-	-	18,556
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	32,100	(1,459)	30,411	4,731	-	-	65,783
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(19,417)	(8,295)	(3,395)	(3,021)	-	-	(34,128)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	12,683	(9,754)	27,016	1,710	-	-	31,655
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям	-	81	(14)	(1,932)	-	-	(1,865)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	1,387	-	-	-	-	1,387
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	12,683	(8,286)	27,002	(222)	-	-	31,177
Сегментные активы	236,547	1,945,678	383,429	59,431	4,594	(63,990)	2,565,689
Сегментные обязательства	568,301	900,580	640,855	9,812	31,669	(22,160)	2,129,057

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	32,970	246,812	11,023	710	-	-	291,515
Внутренние процентные доходы	45,736	59,893	177,375	-	-	(283,004)	-
Внешние процентные расходы	(37,974)	(58,802)	(55,315)	-	-	-	(152,091)
Внутренние процентные расходы	(18,848)	(165,600)	(98,556)	-	-	283,004	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21,884	82,303	34,527	710	-	-	139,424
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(172)	(95,212)	(171)	-	-	-	(95,555)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	21,712	(12,909)	34,356	710	-	-	43,869
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(6,259)	312	-	-	(5,947)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	686	88	1,775	13	-	-	2,562
Доходы по услугам и комиссии	8,821	9,640	2,513	-	-	-	20,974
Расходы по услугам и комиссии	(4,275)	(917)	(441)	(1,249)	-	-	(6,882)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	64	5	-	-	69
Дивиденды полученные	-	-	166	15	-	-	181
Прочие доходы	6	272	704	5,548	-	-	6,530
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	5,238	9,083	(1,478)	4,644	-	-	17,487
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	26,950	(3,826)	32,878	5,354	-	-	61,356
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(14,412)	(13,367)	(2,437)	(2,514)	-	-	(32,730)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	12,538	(17,193)	30,441	2,840	-	-	28,626
(Формирование)/восстановление резервов по прочим операциям	-	(1,905)	21	(1,795)	-	-	(3,679)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	3,261	-	-	-	-	3,261
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	12,538	(15,837)	30,462	1,045	-	-	28,208
Сегментные активы	258,973	1,968,934	483,630	59,989	2,979	(86,397)	2,688,108
Сегментные обязательства	453,765	1,061,873	762,042	7,385	31,563	(42,266)	2,274,362

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2009 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	48,762	312,053	10,841	804	-	-	372,460
Внутренние процентные доходы	35,869	49,674	177,786	-	-	(263,329)	-
Внешние процентные расходы	(29,818)	(55,849)	(93,179)	-	-	-	(178,846)
Внутренние процентные расходы	(24,810)	(181,752)	(56,767)	-	-	263,329	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	30,003	124,126	38,681	804	-	-	193,614
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22,793)	(171,411)	1,798	-	-	-	(192,406)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	7,210	(47,285)	40,479	804	-	-	1,208
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	24,758	(234)	-	-	24,524
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,563	538	(17,265)	(5)	204	-	(14,965)
Доходы по услугам и комиссии	7,513	10,214	3,004	-	-	-	20,731
Расходы по услугам и комиссии	(2,961)	(1,103)	(305)	(1,320)	(11)	-	(5,700)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(1,079)	53	-	-	(1,026)
Дивиденды полученные	-	-	171	15	-	-	186
Прочие доходы	58	225	29,331	4,764	49	-	34,427
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	6,173	9,874	38,615	3,273	242	-	58,177
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	13,383	(37,411)	79,094	4,077	242	-	59,385
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(13,839)	(10,017)	(2,290)	(1,748)	(94)	-	(27,988)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	(456)	(47,428)	76,804	2,329	148	-	31,397
Формирование резервов по прочим операциям	-	(1,334)	(495)	(682)	-	-	(2,511)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	600	-	-	-	-	600
Доходы от продажи зависимых компаний и доля в прибыли зависимых компаний	-	-	4,372	-	-	-	4,372
ОПЕРАЦИОННЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(456)	(48,162)	80,681	1,647	148	-	33,858
Сегментные активы	296,959	1,905,565	976,688	54,410	3,598	(649,347)	2,587,873
Сегментные обязательства	329,176	957,983	1,497,298	5,720	28,276	(620,168)	2,198,285

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. представлена ниже:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. Всего (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентный доход	234,913	11,932	8	246,853
Процентный расход	(124,435)	(7,951)	(1,145)	(133,531)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(66,201)	106	-	(66,095)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,127)	(105)	-	(5,232)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	60	934	(8)	986
Доходы по услугам и комиссии	23,282	664	-	23,946
Расходы по услугам и комиссии	(10,036)	(322)	10	(10,348)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	102	-	-	102
Дивиденды полученные	210	-	-	210
Прочие доходы	8,864	28	-	8,892
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	61,632	5,286	(1,135)	65,783

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. Всего (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентный доход	275,681	15,646	188	291,515
Процентный расход	(133,177)	(9,162)	(9,752)	(152,091)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(96,760)	1,205	-	(95,555)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,857)	(90)	-	(5,947)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,088	499	(25)	2,562
Доходы по услугам и комиссии	20,359	615	-	20,974
Расходы по услугам и комиссии	(6,703)	(178)	(1)	(6,882)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	69	-	-	69
Дивиденды полученные	181	-	-	181
Прочие доходы	5,966	564	-	6,530
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	61,847	9,099	(9,590)	61,356

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентный доход	347,202	24,701	557	372,460
Процентный расход	(97,989)	(12,878)	(67,979)	(178,846)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(189,567)	(2,839)	-	(192,406)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,498	1,026	-	24,524
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(15,943)	774	204	(14,965)
Доходы по услугам и комиссии	20,016	715	-	20,731
Расходы по услугам и комиссии	(5,481)	(218)	(1)	(5,700)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,028)	2	-	(1,026)
Дивиденды полученные	186	-	-	186
Прочие доходы	35,553	(1,126)	-	34,427
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	116,447	10,157	(67,219)	59,385

Внешняя прибыль от операционной деятельности отражена в зависимости от места деятельности компании, входящей в Группу.

35. 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 Группа смогла бы получить при фактической реализации определенных инструментов, имеющихся у нее во владении.

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства - для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Группы или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги – для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем – для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость
Финансовые активы:						
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	53,968	54,107	146,331	144,960	148,375	149,321
Ссуды, предоставленные клиентам	2,079,661	2,061,752	2,174,760	2,123,515	2,160,767	2,033,690
Финансовые обязательства:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	92,215	89,302	147,139	139,022	209,122	179,422
Выпущенные долговые ценные бумаги	324,087	290,527	375,199	353,548	463,656	402,996
Прочие привлеченные средства	26,359	20,306	23,943	20,496	31,172	22,488
Субординированный заем	138,040	137,913	137,137	136,827	136,411	113,289

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, инвестиций, удерживаемых до погашения, прочих финансовых активов, прочих финансовых обязательств и средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, т.к. процентная ставка приближена к рыночным процентным ставкам.

36. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала и капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются КФН и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базельским Комитетом по банковскому надзору.

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Нормативный капитал ^а :			
Капитал I уровня:			
Уставный капитал (простые акции)	7,784	7,786	7,787
Эмиссионный доход	194,924	195,024	195,006
Нераспределенная прибыль ^б	202,380	180,609	161,971
Текущая прибыль ^б	23,480	21,879	19,423
Неконтрольные доли владения	1,112	1,074	(223)
Деловая репутация	(2,405)	(2,405)	(2,405)
Инновационные инструменты ^в	14,729	14,649	14,085
Всего квалифицируемый капитал I уровня	<u>442,004</u>	<u>418,616</u>	<u>395,644</u>
Фонды переоценки основных средств ^г	4,866	5,940	5,040
Уставный капитал (привилегированные акции)	1,239	1,245	1,244
Субординированный заем ^д	82,947	92,030	97,871
Всего квалифицируемый капитал II уровня	<u>89,052</u>	<u>99,215</u>	<u>104,155</u>
Итого капитал	<u>531,056</u>	<u>517,831</u>	<u>499,799</u>
Коэффициент достаточности капитала I уровня	18.57%	16.23%	15.94%
Общий коэффициент достаточности капитала	22.32%	20.08%	20.14%

^а В соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

^б При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 г. статья «Нераспределенная прибыль» включает в себя сумму обязательного резерва, создаваемого по требованию уполномоченного органа и отражаемого в отчетности по МСФО с 1 июля 2011 г.

^в Инновационные инструменты представляют собой бессрочные облигации.

^г Статья «Фонд переоценки основных средств» включает дисконтированную сумму резерва/(дефицита) по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (в соответствии с Базельским соглашением).

^д При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. Группа полностью соблюдала все установленные требования в отношении капитала.

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

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, который раскрывается в Примечании 29, и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально. На основе рекомендаций Правления путем принятия решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Группа производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 и 2009 гг.

38. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- **Определение риска:** Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- **Измерение рисков:** Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- **Мониторинг рисков:** Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- **Отчетность по рискам:** Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Группа управляет следующими видами рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Группой. В определение кредитного риска включаются дефолты платежей, а также уменьшение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов и дочерних компаний.

Для измерения кредитного риска Группа применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Группа определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, и индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Группа, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Группы, выставляемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Группа проводит централизацию процесса принятия решений в Головном Банке на протяжении нескольких последних лет. В частности полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

В настоящее время Группа имеет следующие кредитные комитеты:

- *Комитеты Головного Банка.*
 - *Кредитный комитет Головного Банка.* Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные кредитные заявки до суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
 - *Коммерческая дирекция.* В состав комитета входят шесть человек, включая Председателя правления, который возглавляет комитет, и пять управляющих директоров. Комитет уполномочен утверждать кредиты свыше суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США.
 - *Совет директоров.* Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Группы, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- *Комитет Северной региональной дирекции.* У Группы есть Северная региональная дирекция, которая охватывает северные регионы Казахстана (Астана, Костанай, Кокшетау и Петропавловск). Полномочия региональной дирекции по рассмотрению кредитных заявок ограничены.
- *Комитеты филиалов.* Каждый филиал Группы имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

Корпоративное кредитование

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента риск-менеджмента №1, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- *Департамент риск-менеджмента №1.* Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Группы по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент риск-менеджмента №1 осуществляет мониторинг кредитного портфеля Группы, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- *Департамент залогового обеспечения.* Группа требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее - «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- *Юридический департамент.* Группа получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- *Департамент безопасности.* Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

Кредитование физических лиц и малого бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. Группа создала два управления в Департаменте риск-менеджмента №2, Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Один ЦПР рассматривает заявки по кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Группой.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки до суммы, эквивалентной 200,000 долларов США на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки до суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты полномочий, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

Резервы по кредитным убыткам

Группа формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий, кредитный менеджер принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 31.

	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение ¹ (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,313	-	188,313	-	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	53,968	-	53,968	(800)	53,168
Ссуды, предоставленные клиентам	2,079,661	(16,161)	2,063,500	(972,557)	1,090,943
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,419	-	15,419	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,026	-	4,026	-	4,026
Прочие финансовые активы	6,430	-	6,430	-	6,430
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	88,268	(7,407)	80,861	(39,127)	41,734

					31 декабря 2010 г.
	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение ¹ (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223,231	-	223,231	-	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	146,331	-	146,331	(8,407)	137,924
Ссуды, предоставленные клиентам	2,174,760	(18,576)	2,156,184	(1,124,117)	1,032,067
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,822	-	16,822	-	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,996	-	1,996	-	1,996
Прочие финансовые активы	6,962	-	6,962	-	6,962
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	102,376	(4,810)	97,566	(18,527)	79,039
					31 декабря 2009 г.
	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение ¹ (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114,203	-	114,203	-	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	148,375	-	148,375	(10,893)	137,482
Ссуды, предоставленные клиентам	2,160,767	(5,312)	2,155,455	(1,070,859)	1,084,596
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,696	-	16,696	-	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	943	-	943	-	943
Прочие финансовые активы	10,074	-	10,074	-	10,074
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	140,410	(5,372)	135,038	(43,586)	91,452

¹ Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 18.

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в статью ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 800 млн. тенге (2010 г.: 8,407 млн. тенге, 2009 г.: 10,893 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в статью ссуды, предоставленные клиентам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму ноль тенге (2010 г.: 818 млн. тенге, 2009 г.: 889 млн. тенге).

Кредитные рейтинги

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

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	922	141	489	153,884	19,323	13,554	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	13,756	11,213	23,384	1,210	4,405	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3,025	2,076,636	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,800	2,901	5,718	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	333	-	154	1,883	1,608	48	4,026
Прочие финансовые активы	-	2	1,210	6	653	4,559	6,430

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 г. Итого (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,831	7,042	291	164,367	13,774	21,926	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	40,478	36,813	30,460	3,761	34,819	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3,506	2,171,254	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,837	5,015	5,970	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	154	-	1,132	661	49	1,996
Прочие финансовые активы	-	114	2	314	948	5,584	6,962
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 г. Итого (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11,102	146	59,789	6,506	36,660	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	50,409	17,380	28,436	7,818	44,332	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	483	4,614	2,155,670	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,373	5,268	6,055	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	285	266	392	943
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	10,074	10,074

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчёта внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

В настоящее время Банк использует классификацию ссуд, предоставленных клиентам, следующим образом:

Однородные кредиты: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают сектор экономики, вид заемщика, тип программы кредитования и другие факторы). Общая оценка производится по кредитам, которые по отдельности несут незначительный риск и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

Группа 1: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик, несомненно, способен оплачивать как основную сумму, так и проценты по кредиту, и ожидается, что его финансовая состоятельность сохранится в будущем.

Группа 2: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик в настоящее время имеет устойчивое финансовое положение, однако может возникнуть отрицательная тенденция.

Группа 3: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Есть данные о некоторых неудовлетворительных финансовых результатах, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит в будущем.

Группа 4: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму с задержками и не в полном размере. Существуют объективные свидетельства о значительном количестве неудовлетворительных финансовых результатов, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит.

Группа 5: Заемщик не может выплачивать проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Финансовая состоятельность сомнительна и вероятность полной выплаты кредита в будущем низкая.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Однородные кредиты	111,935	114,401	133,615
Группа 1	148,867	196,778	308,175
Группа 2	483,908	560,786	595,156
Группа 3	1,000,285	911,211	817,484
Группа 4	234,792	284,612	162,781
Группа 5	99,874	106,154	142,667
	<u>2,079,661</u>	<u>2,173,942</u>	<u>2,159,878</u>
Соглашения обратного РЕПО	-	818	889
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>2,079,661</u>	<u>2,174,760</u>	<u>2,160,767</u>

Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально	31 декабря 2011 г. Итого
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	50,456	-	3,512	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	124,772	481,092	1,473,797	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,419	-	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,026	-	-	4,026
Прочие финансовые активы	6,430	-	-	6,430

	Не обесцененные финансовые активы	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально	31 декабря 2010 г. Итого
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	144,741	-	1,590	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	191,175	473,550	1,510,035	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,822	-	-	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,996	-	-	1,996
Прочие финансовые активы	6,962	-	-	6,962

	Не обесцененные финансовые активы	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально	31 декабря 2009 г. Итого
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	148,373	-	2	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	309,855	440,013	1,410,899	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,696	-	-	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	943	-	-	943
Прочие финансовые активы	10,074	-	-	10,074

По состоянию на 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных финансовых активов составила 1,502 млн. тенге (2010 г.: 1,738 млн. тенге, 2009 г.: 5,722 млн. тенге), при этом срок просрочки таких активов составил не более 2 месяцев.

Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Группа устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже A-согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Группы считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2011 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	98,175	6,874	18	-	105,067
Драгоценные металлы	-	-	3,280	-	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145,031	22,225	21,057	-	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,102	8,195	43,671	-	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	1,823,196	164,680	44,830	46,955	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,946	379	94	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,057	482	487	-	4,026
Прочие финансовые активы	3,618	1,482	1,296	34	6,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	2,090,125	204,317	114,733	46,989	2,456,164
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	32,744	15	53,674	5,782	92,215
Средства клиентов	1,379,073	60,726	16,469	6,809	1,463,077
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	106	37,660	-	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,565	233	322,194	95	324,087
Прочие привлеченные средства	20,359	-	6,000	-	26,359
Дивиденды к выплате	-	6	-	-	6
Прочие финансовые обязательства	4,020	410	35	30	4,495
Субординированный заем	40,213	-	97,827	-	138,040
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,477,979	61,496	533,859	12,716	2,086,050
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	612,146	142,821	(419,126)	34,273	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2010 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	54,693	6,503	20	-	61,216
Драгоценные металлы	-	-	1,345	-	1,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157,537	14,968	50,726	-	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	10,694	9,055	126,582	-	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	1,835,714	177,055	36,042	125,949	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,330	492	-	-	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,842	-	154	-	1,996
Прочие финансовые активы	5,136	1,613	209	4	6,962
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	2,081,946	209,686	215,078	125,953	2,632,663
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	558	1,560	139,987	5,034	147,139
Средства клиентов	1,450,156	38,769	10,781	7,094	1,506,800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37	5	36,005	-	36,047
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,717	2,975	370,427	80	375,199
Прочие привлеченные средства	16,472	-	7,471	-	23,943
Дивиденды к выплате	-	4	-	-	4
Прочие финансовые обязательства	5,691	178	83	-	5,952
Субординированный заем	39,700	-	97,437	-	137,137
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,514,331	43,491	662,191	12,208	2,232,221
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	567,615	166,195	(447,113)	113,745	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2009 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	84,566	5,951	16	-	90,533
Драгоценные металлы	-	-	1,209	-	1,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69,232	5,868	39,061	42	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	14,886	4,218	128,480	791	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	1,780,993	201,871	36,304	141,599	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,348	348	-	-	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	938	5	-	-	943
Прочие финансовые активы	2,388	6,729	769	188	10,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1,969,351	224,990	205,839	142,620	2,542,800
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	16,976	9,179	177,137	5,830	209,122
Средства клиентов	1,240,089	17,814	10,880	7,681	1,276,464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	60	35,920	-	35,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,385	462,197	74	463,656
Прочие привлеченные средства	19,097	2	12,073	-	31,172
Дивиденды к выплате	-	15	-	-	15
Прочие финансовые обязательства	3,354	355	256	451	4,416
Субординированный заем	47,493	-	88,918	-	136,411
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,327,020	28,810	787,381	14,036	2,157,247
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	642,331	196,180	(581,542)	128,584	

* По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. более 90% операций с другими не ОЭСР странами относилось к операциям с компаниями, зарегистрированными в Республики Кипр.

Кредитные риски в банковской сфере, в основном, связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Группы сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Группы по управлению рисками.

Риски при управлении активами и обязательствами

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами Группы («КУАПГ»).

В полномочия КУАПГ входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Группы.

Для достижения этих целей проводятся еженедельные заседания КУАПГ и расширенные ежемесячные заседания. На еженедельных заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем и ликвидностью. В ходе ежемесячных заседаний рассматриваются более стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАПГ, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

Структурный процентный риск

Группа при определении и управлении процентного риска принимает подход, который предполагает различие процентного риска в торговом портфеле от структурного процентного риска, вследствие различного влияния на капитал и на прибыль и убыток Группы. Управление данными видами риска в данный момент измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Банком как один из рыночных рисков.

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Группы колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАПГ управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэпа и отчетов по анализу доходов под риском, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Группе снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Группы изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

На текущий момент большинство кредитов Группы имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Группе менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
АКТИВЫ:									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.33	5.95	8.50	2.53	3.16	9.47	3.50	1.91	12.61
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	1.60	5.09	0.17	0.35	3.99	0.84	0.56	4.01	1.91
Ссуды, предоставленные клиентам	10.20	10.10	10.11	12.38	11.79	11.80	13.86	13.70	11.59
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	5.85	2.89	7.71	5.32	1.05	-	7.34	-	7.37
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1.68	4.55	1.16	1.15	4.97	5.33	3.49	5.10	7.76
Средства клиентов	4.27	4.43	6.73	5.38	4.72	6.92	5.91	6.95	6.81
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00	8.21	7.04	9.00	8.36	6.59	-	8.71	6.72
Прочие привлеченные средства	7.24	1.33	-	7.66	1.31	-	7.66	1.88	-
Субординированный заем	9.79	8.43	-	6.94	8.61	-	7.52	8.47	-

Использование производных финансовых инструментов Группой позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

Чувствительность к процентному риску

Департамент Риск-менеджмента периодически оценивает чувствительность Группы к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Группы, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП Группы.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Группы к структурному процентному риску, Группа использует показатель доходы под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Группа может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска;
- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

На отчетную дату, при расчете EaR, Группа использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы, при этом все другие параметры остаются неизменными:

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(1,223)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	1,223

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	1,982
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	(1,982)

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	3,694
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	(3,694)

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Группы не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

КУАПГ осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАПГ.

Также Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,500	29,872	33,636	48,241	51,702	-	175,951
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	31,775	745	2,489	18,679	60	-	53,748
Ссуды, предоставленные клиентам	32,470	43,609	605,174	527,473	527,255	-	1,735,981
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	154	-	202	3,131	7,300	-	10,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	95	2,173	1,670	-	3,938
Всего активы, по которым начисляются проценты	76,899	74,226	641,596	599,697	587,987	-	1,980,405
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	102,151	-	-	-	2,916	-	105,067
Драгоценные металлы	3,280	-	-	-	-	-	3,280
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9,852	9,852
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,107	4,107
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	70,578	28,335	84,731	163,312	67	-	347,023
Прочие финансовые активы	3,452	920	2,058	-	-	-	6,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	256,360	103,481	728,385	763,009	590,970	13,959	2,456,164

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	35,019	576	17,202	39,182	-	-	91,979
Средства клиентов	79,605	144,029	411,958	238,866	105,117		979,575
Выпущенные долговые ценные бумаги	234	26,124	10,351	160,381	118,048	-	315,138
Прочие привлеченные средства	-	-	1,512	20,711	3,765	-	25,988
Субординированный заем	-	-	-	71,647	57,510	6,744	135,901
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	114,858	170,729	441,023	530,787	284,440	6,744	1,548,581
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730	22,673	866	5,511	7,991	-	37,771
Средства клиентов	471,264	-	-	-	-	-	471,264
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,684	10,136	7,204	1,909	-	-	23,933
Прочие финансовые обязательства	4,356	56	83	-	-	-	4,495
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	595,898	203,594	449,176	538,207	292,431	6,744	2,086,050
Разница между активами и обязательствами	(339,538)	(100,113)	279,209	224,802	298,539		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(37,959)	(96,503)	200,573	68,910	303,547		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(37,959)	(134,462)	66,111	135,021	438,568		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1.5%)	(5.5%)	2.7%	5.5%	17.9%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	7,511	2,718	23,889	27,305	12,752	676	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,256	18,997	85,580	40,550	34,912	-	217,295
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	94,795	10,184	17,473	23,589	15	-	146,056
Ссуды, предоставленные клиентам	32,128	95,225	568,158	611,068	566,962	-	1,873,541
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	940	4,359	6,157	-	11,456
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1	1,007	949	-	1,957
Всего активы, по которым начисляются проценты	164,179	124,406	672,152	680,573	608,995	-	2,250,305
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	58,837	-	-	-	2,379	-	61,216
Драгоценные металлы	1,345	-	-	-	-	-	1,345
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	4,519	4,519
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,946	4,946
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	50,197	56,372	65,617	131,120	64	-	303,370
Прочие финансовые активы	4,800	917	1,225	20	-	-	6,962
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	279,358	181,695	738,994	811,713	611,438	9,465	2,632,663

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	2,725	12,614	59,047	72,261	-	-	146,647
Средства клиентов	82,121	108,891	479,002	257,491	87,696	-	1,015,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	714	36,781	8,557	190,480	127,341	-	363,873
Прочие привлеченные средства	-	95	666	5,042	17,823	-	23,626
Субординированный заем	-	-	-	41,834	86,328	6,703	134,865
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	85,560	158,381	547,272	567,108	319,188	6,703	1,684,212
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,051	2,474	448	28,366	2,708	-	36,047
Средства клиентов	474,832	-	-	-	-	-	474,832
Дивиденды к выплате	-	-	4	-	-	-	4
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	5,551	11,935	13,019	669	-	-	31,174
Прочие финансовые обязательства	5,036	344	269	303	-	-	5,952
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	573,030	173,134	561,012	596,446	321,896	6,703	2,232,221
Разница между активами и обязательствами	(293,672)	8,561	177,982	215,267	289,542		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	78,619	(33,975)	124,880	113,465	289,807		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	78,619	44,644	169,524	282,989	572,796		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(3.0%)	(1.7%)	(6.4%)	(10.7%)	21.8%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	1,672	5,829	51,791	29,357	4,692	-	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,076	17,618	32,108	19,574	35,748	-	111,124
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	89,440	531	52,080	5,907	15	-	147,973
Ссуды, предоставленные клиентам	19,363	53,437	534,511	886,195	442,751	-	1,936,257
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3	100	5,453	4,557	853	-	10,966
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	194	11	558	150	-	913
Всего активы, по которым начисляются проценты	114,882	71,880	624,163	916,791	479,517	-	2,207,233
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	89,584	-	-	-	949	-	90,533
Драгоценные металлы	1,209	-	-	-	-	-	1,209
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2,638	2,638
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	5,252	5,252
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	47,126	30,219	88,003	60,452	61	-	225,861
Прочие финансовые активы	5,958	516	3,145	435	20	-	10,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	258,759	102,615	715,311	977,678	480,547	7,890	2,542,800

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24,656	4,752	42,296	133,463	2,896	-	208,063
Средства клиентов	86,524	54,037	458,544	324,501	50,973	-	974,579
Выпущенные долговые ценные бумаги	314	684	2,246	248,862	197,304	-	449,410
Прочие привлеченные средства	-	23	674	4,946	25,124	-	30,767
Субординированный заем	-	-	-	14,836	112,524	6,747	134,107
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	111,494	59,496	503,760	726,608	388,821	6,747	1,796,926
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174	137	594	26,361	8,725	-	35,991
Средства клиентов	282,942	-	-	-	-	-	282,942
Дивиденды к выплате	-	-	15	-	-	-	15
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	6,078	6,278	15,153	560	8,888	-	36,957
Прочие финансовые обязательства	769	3,470	100	77	-	-	4,416
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	401,457	69,381	519,622	753,606	406,434	6,747	2,157,247
Разница между активами и обязательствами	(142,698)	33,234	195,689	224,072	74,113		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,388	12,384	120,403	190,183	90,696		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	3,388	15,772	136,175	326,358	417,054		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	0.1%	0.6%	5.4%	12.8%	16.4%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	11,508	12,213	52,530	54,095	86	55	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Группа понимает значимость сохранения стабильности данных вкладов. В целях достижения этого важно, чтобы Группа обеспечивала уверенность вкладчиков в ликвидности Группы, посредством продолжения позиционирования себя в качестве лучшего выбора вкладчиков на местных рынках и лидирующего финансового института, как в Республике Казахстан, так и за ее пределами.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах ниже в соответствии с МСФО 7. Суммы, представленные в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ финансовых обязательств по срокам погашения, то есть показывает все оставшиеся выплаты по контрактам, включая выплаты процентов, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении при учете по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2011 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	35,019	576	17,202	39,182	-	-	91,979
Средства клиентов	79,605	144,029	411,958	238,866	105,117	-	979,575
Выпущенные долговые ценные бумаги	234	26,124	10,351	160,381	118,048	-	315,138
Прочие привлеченные средства	-	-	1,512	20,711	3,765	-	25,988
Субординированный заем	-	-	-	71,647	57,510	6,744	135,901
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	114,858	170,729	441,023	530,787	284,440	6,744	1,548,581
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730	22,673	866	5,511	7,991	-	37,771
Средства клиентов	471,264	-	-	-	-	-	471,264
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	11,372	29,301	70,296	148,675	52,337	-	311,981
Прочие финансовые обязательства	4,356	56	83	-	-	-	4,495
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	7,511	2,718	23,889	27,305	12,076	676	74,175
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	610,091	225,477	536,157	712,278	356,844	7,420	2,448,267

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2010 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	2,725	12,614	59,047	72,261	-	-	146,647
Средства клиентов	82,121	108,891	479,002	257,491	87,696	-	1,015,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	714	36,781	8,557	190,480	127,341	-	363,873
Прочие привлеченные средства	-	95	666	5,042	17,823	-	23,626
Субординированный заем	-	-	-	41,834	86,328	6,703	134,865
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	85,560	158,381	547,272	567,108	319,188	6,703	1,684,212
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,051	2,474	448	28,366	2,708	-	36,047
Средства клиентов	474,832	-	-	-	-	-	474,832
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	12,538	33,909	95,871	166,545	66,494	-	375,357
Прочие финансовые обязательства	5,036	344	269	303	-	-	5,952
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	1,672	5,829	51,791	29,357	4,692	-	93,341
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	581,689	200,937	695,651	791,679	393,082	6,703	2,669,741

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24,656	4,752	42,296	133,463	2,896	-	208,063
Средства клиентов	86,524	54,037	458,544	324,501	50,973	-	974,579
Выпущенные долговые ценные бумаги	314	684	2,246	248,862	197,304	-	449,410
Прочие привлеченные средства	-	23	674	4,946	25,124	-	30,767
Субординированный заем	-	-	-	14,836	112,524	6,747	134,107
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	111,494	59,496	503,760	726,608	388,821	6,747	1,796,926
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174	137	594	26,361	8,725	-	35,991
Средства клиентов	282,942	-	-	-	-	-	282,942
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	9,755	18,726	84,826	141,193	72,859	-	327,359
Прочие финансовые обязательства	769	3,470	100	77	-	-	4,416
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	11,508	12,213	52,530	54,095	86	55	130,487
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	416,642	94,042	641,810	948,334	470,491	6,802	2,578,121

Рыночный риск

В определение рыночного риска Группа включает такие риски как валютный риск, риск изменения цены долевых инструментов, товаров и процентных ставок по инструментам в торговом портфеле и портфеле, имеющемся в наличии для продажи, а также по валютным позициям.

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП Группы. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долговым и долевым инструментам, и валютным позициям и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т.д.). Это позволяет Группе анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VAR, Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей финансовой отчетности.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАПГ контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

КФН устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая межвалютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	75,947	21,498	2,426	4,290	906	105,067
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,280	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137,515	15,201	7,582	22,585	5,430	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,855	38,800	5,749	2,214	4,350	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	957,602	1,089,404	6,073	26,117	465	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,380	4,471	-	568	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,629	583	-	814	-	4,026
Прочие финансовые активы	3,224	2,222	49	925	10	6,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,190,152	1,172,179	21,879	57,513	14,441	2,456,164

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	30,658	55,942	5,476	39	100	92,215
Средства клиентов	882,272	485,772	58,681	30,954	5,398	1,463,077
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,182	4,445	-	8	136	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,455	214,408	79,355	231	27,638	324,087
Прочие привлеченные средства	20,359	6,000	-	-	-	26,359
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	6	6
Прочие финансовые обязательства	4,289	-	1	122	83	4,495
Субординированный заем	33,734	104,306	-	-	-	138,040
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,006,949	870,873	143,513	31,354	33,361	2,086,050
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	183,203	301,306	(121,634)	26,159	(18,920)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Всего (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(12,472)	(249,779)	(1,685)	-	(17,892)	(281,828)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	11,368	30,710	125,289	1,738	91,239	260,344
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,104)	(219,069)	123,604	1,738	73,347	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	182,099	82,237	1,970	27,897	54,427	

По состоянию на 31 декабря 2010 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	44,631	7,509	3,355	4,710	1,011	61,216
Драгоценные металлы	-	-	-	-	1,345	1,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162,170	32,910	9,747	12,994	5,410	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	9,857	118,233	12,041	3,553	2,647	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	891,462	1,246,378	10,579	26,029	312	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,671	4,151	-	-	-	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,491	505	-	-	-	1,996
Прочие финансовые активы	4,377	1,217	92	1,267	9	6,962
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,126,659	1,410,903	35,814	48,553	10,734	2,632,663
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1,797	140,400	4,777	125	40	147,139
Средства клиентов	784,476	635,996	60,435	22,762	3,131	1,506,800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,561	8,481	-	5	-	36,047
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,473	220,977	118,542	545	32,662	375,199
Прочие привлеченные средства	16,319	7,624	-	-	-	23,943
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	4	4
Прочие финансовые обязательства	5,783	-	5	132	32	5,952
Субординированный заем	33,205	103,932	-	-	-	137,137
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	871,614	1,117,410	183,759	23,569	35,869	2,232,221
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	255,045	293,493	(147,945)	24,984	(25,135)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2010 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. Всего (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(23,889)	(288,827)	(26,943)	(3,851)	(4,097)	(347,607)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	25,508	50,651	177,645	1,423	79,911	335,138
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1,619	(238,176)	150,702	(2,428)	75,814	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	256,664	55,317	2,757	22,556	50,679	

По состоянию на 31 декабря 2009 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	61,450	7,753	16,345	2,913	2,072	90,533
Драгоценные металлы	-	-	-	-	1,209	1,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91,413	359	10,647	5,196	6,588	114,203
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	13,253	120,762	6,065	3,943	4,352	148,375
Ссуды, предоставленные клиентам	773,155	1,338,637	10,172	37,770	1,033	2,160,767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,262	4,434	-	-	-	16,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	938	-	-	-	5	943
Прочие финансовые активы	3,138	876	52	5,585	423	10,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	955,609	1,472,821	43,281	55,407	15,682	2,542,800
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	4,959	178,337	9,939	15,846	41	209,122
Средства клиентов	632,542	549,936	75,772	14,414	3,800	1,276,464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,111	5,820	-	60	-	35,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	269,783	148,576	254	45,043	463,656
Прочие привлеченные средства	19,097	12,075	-	-	-	31,172
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	15	15
Прочие финансовые обязательства	2,363	333	646	634	440	4,416
Субординированный заем	31,736	104,675	-	-	-	136,411
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	720,808	1,120,959	234,933	31,208	49,339	2,157,247
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	234,801	351,862	(191,652)	24,199	(33,657)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2009 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2009 г. Всего (млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(892)	(304,125)	-	(4,599)	-	(309,616)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	28,017	5,463	192,555	5,053	83,860	314,948
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	27,125	(298,662)	192,555	454	83,860	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	261,926	53,200	903	24,653	50,203	

Чувствительность к валютному риску

Группа проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 10%, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал. На 31 декабря 2011 г. Группа имела основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 10% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках или на консолидированный капитал.

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)					
	Тенге/доллар США		Тенге/евро		Тенге/российский рубль	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	6,738	(6,738)	3,643	(3,643)	3,235	(3,235)
Влияние на капитал	-	-	-	-	-	-
	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)					
	Тенге/доллар США		Тенге/евро		Тенге/российский рубль	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	4,761	(4,571)	3,428	(3,428)	2,750	(2,750)
Влияние на капитал	-	-	-	-	-	-
	31 декабря 2009 г. (млн. тенге)					
	Тенге/доллар США		Тенге/евро		Тенге/российский рубль	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	149	(200)	3,104	(3,104)	2,925	(2,925)
Влияние на капитал	-	-	-	-	-	-

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, 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 экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

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

Операционный риск

Группа подвержена операционному риску - риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. В настоящее время для эффективной работы Группы используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD - Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA - Risk Self-Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP - Operational Risk Assessment Process);
- Ключевые Контроли (KORC - Key Operational Risk Control);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator)

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Группе выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Группы, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.