

АО «Нурбанк»

Консолидированная финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
С отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности	6
2. Основа подготовки отчётности	6
3. Обзор основных положений учётной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Приобретение неконтрольных долей участия	23
6. Информация по сегментам	23
7. Денежные средства и их эквиваленты	26
8. Торговые ценные бумаги	26
9. Средства в кредитных учреждениях	26
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
11. Займы клиентам	27
12. Основные средства	30
13. Налогообложение	31
14. Прочие активы	33
15. Прочее обесценение и резервы	33
16. Средства Правительства Республики Казахстан	34
17. Средства кредитных учреждений	34
18. Средства клиентов	34
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
20. Капитал	35
21. Финансовые и условные обязательства	37
22. Чистые комиссионные доходы	38
23. Чистые доходы от страховой деятельности	38
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	39
25. Прибыль на акцию	39
26. Управление рисками	40
27. Переданные финансовые активы	50
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
29. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств	52
30. Раскрытие информации о связанных сторонах	53
31. Достаточность капитала	56
32. События после отчетной даты	56

Отчёт независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» и его дочерних организаций (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированный отчёт о прибылях и убытках, консолидированный отчёт о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчётность, во всех существенных аспектах, достоверно отражает финансовое положение АО «Нурбанк» его дочерних организаций на 31 декабря 2012 года, а также их финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP



Дмитрий Вайнштейн
Партнер по аудиту



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ - 2,
№ 0000003, выданная Министерством финансов
Республики Казахстан от 15 июля 2005 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

5 апреля 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	23.502.928	24.618.693
Торговые ценные бумаги	8	1.996.006	2.147.069
Средства в кредитных учреждениях	9	1.459.346	1.525.817
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	34.321.553	29.158.740
Займы клиентам	11	172.583.516	196.725.594
Основные средства	12	4.058.701	4.436.011
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	185.374	425.162
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	2.976.119	3.652.628
Прочие активы	14	15.258.817	5.124.855
Итого активы		256.342.360	267.814.569
Обязательства			
Средства Правительства Республики Казахстан	16	8.789.677	9.792.737
Средства кредитных учреждений	17	1.797.364	2.305.230
Средства клиентов	18	149.080.108	161.458.963
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	21.795.297	21.282.543
Резервы	15	1.397.012	1.128.867
Прочие обязательства		1.726.034	1.100.092
Итого обязательства		184.585.492	197.068.432
Капитал			
Уставный капитал:	20		
- простые акции		127.316.185	127.316.185
- привилегированные акции		295.056	295.056
Собственные выкупленные акции		(275.253)	(273.597)
Дополнительный оплаченный капитал		100	100
Прочие резервы		664.465	1.597.272
Накопленный дефицит		(56.473.889)	(58.418.820)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		71.526.664	70.516.196
Неконтрольные доли участия		230.204	229.941
Итого капитал		71.756.868	70.746.137
Итого капитал и обязательства		256.342.360	267.814.569

5 апреля 2013 года

Главный бухгалтер



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Процентные доходы			
Займы клиентам		21.454.153	20.750.918
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1.854.195	1.601.190
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях		156.529	182.888
Дебиторская задолженность		132.368	—
		23.597.245	22.534.996
Торговые ценные бумаги		60.933	247.799
		23.658.178	22.782.795
Процентные расходы			
Средства Правительства Республики Казахстан		(626.259)	(798.438)
Средства клиентов		(7.891.111)	(8.637.379)
Средства кредитных учреждений		(177.559)	(54.268)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.677.653)	(4.221.478)
		(11.372.582)	(13.711.563)
Чистый процентный доход		12.285.596	9.071.232
Резерв под обесценение займов	11	(20.832.108)	(6.325.071)
Чистый процентный (расход) / доход после резерва под обесценение займов		(8.546.512)	2.746.161
Чистые комиссионные доходы	22	3.199.057	3.167.262
Чистые убытки по торговым ценным бумагам		(197.333)	(875.338)
Чистые доходы / (убытки) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		994.485	(103.298)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		505.990	485.655
- переоценка валютных статей		727.709	293.673
Чистые доходы от страховой деятельности	23	170.067	283.939
Доход от реализации займов	11	14.238.275	—
Прочий доход		652.494	191.172
Непроцентные доходы		20.290.744	3.443.065
Расходы на персонал	24	(4.699.038)	(4.362.310)
Прочие операционные расходы	24	(3.149.894)	(3.491.245)
Износ и амортизация	12	(602.530)	(651.077)
Обесценение основных средств	12	—	(11.724)
Прочее обесценение и резервы	15	(380.429)	1.291.037
Налоги, помимо подоходного налога		(267.842)	(329.418)
Непроцентные расходы		(9.099.733)	(7.554.737)
Доход/ (убыток) до (расхода) / экономии по корпоративному подоходному налогу		2.644.499	(1.365.511)
(Расход) / экономия по корпоративному подоходному налогу	13	(690.250)	1.867.808
Прибыль за год		1.954.249	502.297
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		1.951.817	468.553
- неконтрольные доли участия		2.432	33.744
Базовый и разводнённый доход на акцию (в тенге)	25	185,13	44,44

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 56 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Прибыль за год		1.954.249	502.297
Прочий совокупный доход			
Нереализованные (расходы) /доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		(1.936.437)	633.276
Реализованные расходы/(доходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов		771.622	(598.137)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов	10	222.863	494.839
Переоценка основных средств	20	—	37.211
Курсовые разницы	20	90	106
Влияние подоходного налога на резерв переоценки основных средств	20	—	(7.442)
Прочий совокупный (убыток) / доход за год, за вычетом налогов		(941.862)	559.853
Итого совокупный доход за год		1.012.387	1.062.150
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		1.012.124	1.030.145
- неконтрольные доли участия		263	32.005
		1.012.387	1.062.150

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В тысячах тенге)

Приходится на акционеров Банка

	Собственные				Дополни- тельный оплачен- ный капитал	Прочие резервы	Накоп- ленный дефицит	Итого	Неконт- рольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	выкупленные акции								
	Простые акции	Привле- гирован- ные акции	Простые акции	Привле- гирован- ные акции						
На 31 декабря 2010 года	127.316.185	303.711	(267.249)	(15.003)	100	944.862	69.486.051	150.355	69.636.406	
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	561.592	1.030.145	32.005	1.062.150	
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	-	-	-	-	-	(20.302)	-	-	-	
Рекассификация	-	(8.655)	-	-	-	-	-	-	-	
Приобретение неконтрольных долей участия (Примечание 5)	-	-	-	8.655	-	-	-	-	-	
Переводы (Примечание 20)	-	-	-	-	-	111.120	(111.120)	-	47.581	47.581
На 31 декабря 2011 года	127.316.185	295.056	(267.249)	(6.348)	100	1.597.272	70.516.196	229.941	70.746.137	
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	-	(939.693)	1.012.124	263	1.012.387	
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	-	-	-	-	-	(9.170)	-	-	-	
Выкуп собственных акций	-	-	-	(1.656)	-	-	(1.656)	-	(1.656)	
Переводы (Примечание 20)	-	-	-	-	-	16.056	(16.056)	-	-	
На 31 декабря 2012 года	127.316.185	295.056	(267.249)	(8.004)	100	664.465	71.526.664	230.204	71.756.868	

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		30.215.848	9.057.331
Проценты уплаченные		(10.623.659)	(13.044.925)
Реализованные доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте		505.990	485.655
Реализованные расходы за минусом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(2.502)	(151.246)
Комиссионные полученные		3.572.491	3.419.866
Комиссионные уплаченные		(218.560)	(268.434)
Прочие операционные доходы полученные		786.203	631.848
Операционные расходы уплаченные		(3.194.295)	(3.447.181)
Расходы на персонал уплаченные		(4.634.558)	(4.254.967)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		16.406.958	(7.572.053)
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги		(69.681)	800.600
Средства в кредитных учреждениях		91.167	(565)
Займы клиентам		(1.505.274)	1.701.064
Прочие активы		954.664	(2.112.579)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства Правительства Республики Казахстан		(1.044.711)	(2.442.465)
Средства кредитных учреждений		(501.089)	(950.609)
Средства клиентов		(10.191.912)	10.458.541
Прочие обязательства		660.512	(495.337)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до подоходного налога		4.800.634	(613.403)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		—	(51.667)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств в операционной деятельности		4.800.634	(665.070)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	12	(94.089)	(186.960)
Поступления от продажи основных средств	12	4.319	97.291
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(15.129.866)	(20.250.752)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		9.511.514	15.914.230
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(5.708.122)	(4.426.191)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Приобретение собственных акций	20	(1.656)	—
Погашение долговых ценных бумаг		—	(26.105.432)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности		(1.656)	(26.105.432)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(206.621)	(155.789)
Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах		(1.115.765)	(31.352.482)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	24.618.693	55.971.175
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	23.502.928	24.618.693

1. Основные направления деятельности

АО «Нурбанк» (далее по тексту «Банк») был основан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 142 на ведение банковской деятельности, выданной 13 декабря 2007 года Коммитетом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («КФН»).

АО «Нурбанк» и его дочерние организации (совместно именуемые «Группа») оказывают банковские услуги юридическим и физическим лицам, предоставляют услуги по привлечению пенсионных взносов, управлению активами и услуги страхования в Казахстане. Банк принимает вклады юридических и физических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк включён в основной листинг на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту «КФБ»). Головной офис Банка находится в городе Алматы, Казахстан.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года. Страхование покрывает обязательства Банка перед вкладчиками - физическими лицами на сумму до пяти миллионов тенге по каждому физическому лицу, в случае банкротства и отзыва банковской лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Зарегистрированный юридический и фактический адрес Банка: ул. Абылай хана 51-53, Алматы 050004, Республика Казахстан. На 31 декабря 2012 года Банк имел 16 филиалов и 53 расчётно-кассовых отделений (РКО) (на 31 декабря 2011 года: Банк имел 16 филиалов и 54 РКО), расположенных в Казахстане.

На 31 декабря акции Банка принадлежали следующим акционерам:

	2012 %	2011 %
ТОО «J. P. Finance Group»	67,84	—
ТОО «Гелиос»	9,67	9,67
Сарсенова С.Т.	0,72	68,56
Прочие акционеры, владеющие менее чем 5%	21,77	21,77
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2012 и 2011 годов члены Совета директоров и Правления не владели акциями Банка. В декабре 2012 года контролирующий акционер г-жа Сарсенова С.Т. передала 67,84% простых акций Банка ТОО «J.P. Finance Group». Г-жа Сарсенова С.Т. является единственным участником ТОО «J. P. Finance Group».

2. Основа подготовки отчётности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»). Данная консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в существенных аспектах учётной политики. К примеру, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также земля и здания были оценены по справедливой стоимости. Данная консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением дохода в расчёте на одну акцию и если не указано иное.

3. Обзор основных положений учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

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

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

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

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

«Доходы первого дня»

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

Торговые ценные бумаги

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по торговым ценным бумагам в финансовой отчетности отражены отдельно от чистых доходов/убытков по торговым ценным бумагам.

Займы и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

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

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиций в качестве удерживаемых до погашения далее не предоставляется уместной, Группа переклассифицирует их в категорию имеющихся в наличии для продажи и переоценивает по справедливой стоимости. Разница между балансовой и справедливой стоимостью признается в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. После такой переклассификации Группа не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение периода переклассификации и двух последующих финансовых лет.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, текущие счета, средства в НБРК и средства в прочих кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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

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

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, преимущественно валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Правительством, средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательства, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды, и включает компонент займов клиентам в консолидированный отчет о финансовом положении. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельство того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Обесценение по торговым ценным бумагам и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признается напрямую через уменьшение стоимости актива. Обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения, и по займам и дебиторской задолженности признается через создание счета провизий на соответствующий класс финансового актива.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

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

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

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

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

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по инвестиции или группе инвестиций.

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

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

Реструктуризация займов клиентам

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продвигать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому к финансовым обязательствам, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Займ не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные займы клиентам с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы клиентам продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «путь»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

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

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации по зданиям и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Основные средства, за исключением зданий и земли, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

	<i>Годы</i>
Здания	40
Транспортные средства	7
Компьютеры и банковское оборудование	4 – 10
Улучшения арендованного имущества	5
Прочее	5 – 15
Земля	–

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Затраты, связанные с оказанием поддержки для компьютерного программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 6 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы включены в консолидированный отчет о финансовом положении в качестве компонента прочих активов.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Банка за вычетом расходов по реализации. Снижение стоимости признается Банком в качестве резерва на обесценение.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды по простым акциям признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: Представление информации” требует, чтобы привилегированные акции или их компоненты классифицировались как финансовые обязательства или долевые инструменты в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства или долевого инструмента. Привилегированные акции, которые предполагают обязательную выплату дивидендов, классифицируются как выпущенные долговые ценные бумаги. При первоначальном признании справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательства по выплате дивидендов в течение срока обращения привилегированной акции, дисконтированной по ставке вознаграждения для аналогичного инструмента, который не сохраняет остаточного права на дискреционные дивиденды.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются как расходы и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам и Функции Группы.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания дохода в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы, вознаграждение за управление активами и вознаграждение за выпуск гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Расходы

Расходы признаются на основе начисления, когда услуги оказаны.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Доходы (убытки) от страховой деятельности

Доход (убыток) от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные по договорам, переданным на перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве по незаработанным премиям, выплаченным страховым требованиям, резервам на возможные потери от страхования и расходам на урегулирование убытков и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой общие суммы премий за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв по не заработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в прочие обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве компонента чистого дохода от страховой деятельности, как понесенные, посредством переоценки резерва на покрытие убытков и расходы по урегулированию страховых требований.

Комиссии, полученные по контрактам, переданным на перестрахование, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату приобретения.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового полиса, является отсроченной и отражается в прочих активах в консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в консолидированном отчете о финансовом положении в состав прочих обязательств, и основаны на рассчитанной сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до даты консолидированного отчета о финансовом положении, но ещё не оплаченным, и на основе расчета произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

Резерв по всем понесённым, но не урегулированным убыткам на отчетную дату, представляет собой индивидуальную основу, исходя из фактов и обстоятельств на момент формирования резервов. Оценки отражают обоснованное мнение по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации.

Резерв произошедших но неурегулированных убытков (далее по тексту – «РПНУ») формируются для признания расчётной стоимости убытков, которые произошли, но которые ещё не были заявлены Компании. РПНУ формируются для признания расчётных затрат, включая расходы, необходимые для окончательного урегулирования претензий. Так как Компании ничего неизвестно о происшествии, она полагается на свой прошлый опыт, скорректированный на существующие тенденции и любые иные уместные факторы. РПНУ являются оценками, основанными на актуарных и статистических прогнозах ожидаемой стоимости окончательного урегулирования и затрат по управлению претензиями. Анализы основаны на фактах и обстоятельствах, известных на текущий момент, прогнозах будущих событий, оценках будущей инфляции и иных социальных и экономических факторах. Примерами факторов, использованных при прогнозе РПНУ, являются тенденция частоты претензий, степень «тяжести» и задержки по времени признания в отчётности. РПНУ периодически анализируются и пересматриваются по мере поступления дополнительной информации и информации о фактических претензиях. Итоговые корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа передает договора страхования на перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству контролировать риски потенциальных убытков, возникающие в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Перестрахование (продолжение)

Активы перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию страховых требований, 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 консолидированном отчете о финансовом положении учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачёт.

Договора перестрахования оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определён как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определённый как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, передаются Группой перестраховщику.

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге. Тенге также является функциональной валютой участников Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разницы между договорным курсом обмена сделок и курсом обмена, установленным КФБ на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс КФБ составил 150,74 тенге и 148,40 тенге за 1 доллар США соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПККИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

3. Обзор основных положений учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

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

- *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчётность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчётность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчётный период.
- *МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:* Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- *МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:* Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:* Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения и неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

- ▶ Резервы на обесценение активов и прочие резервы;
- ▶ Справедливая стоимость финансовых инструментов;
- ▶ Налогообложение и активы по отсроченному подоходному налогу;
- ▶ Переоценка основных средств

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределённости оценок на отчётную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчётного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(В тысячах тенге)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения и неопределенность оценок (продолжение)

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

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

Налогообложение и активы по отсроченному подоходному налогу

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

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

Переоценка основных средств

Здания и земля были переоценены по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года. Переоценка была проведена на основе оценки, проведенной независимой профессиональной компанией по оценке основных средств, осуществляющей деятельность на основе соответствующей лицензии. Использованная методология основывалась на сравнительном (метод сравнения продаж) и затратном подходах.

Сравнительный подход подразумевает сравнение оцениваемого объекта с продажами аналогичных объектов, которые имели место на рынке. В большинстве случаев стоимость определялась на основе цен предложений.

При применении затратного подхода использовались определенные ключевые элементы, такие как:

- полная стоимость воспроизводства или замещения (сумма затрат создания объекта сравнимой полезности с использованием проекта и материалов, используемых на рынке в настоящее время);
- оставшийся срок полезной службы;
- нормативный срок службы;
- износ (физический износ, функциональный износ, экономическое устаревание).

Оценка была произведена в соответствии с Международными стандартами оценки.

5. Приобретение неконтрольных долей участия

Приобретения в 2011 году

10 марта 2011 года, 28 марта 2011 года и 14 декабря 2011 года АО «НПФ «Атамекен» объявило об увеличении размера своего уставного капитала на 870.200 тысяч тенге, 129.800 тысяч тенге и 925.600 тысяч тенге, соответственно, которые были полностью оплачены Банком. При этом, другие акционеры отказались от использования своего права выкупа доли. Это привело к увеличению доли Банка в капитале АО «НПФ «Атамекен» дополнительно на 5,11%, 0,46% и 2,11%, на вышеуказанные даты, соответственно. В результате, общая доля участия Банка в АО «НПФ «Атамекен» увеличилась с 87,02% до 94,67%.

Балансовая стоимость чистых активов фонда АО «НПФ «Атамекен» на указанные даты составляла 2.296.115 тысяч тенге, 2.478.164 тысяч тенге и 3.517.428 тысяч тенге соответственно.

В результате неконтрольная доля участия увеличилась на 47.581 тысячу тенге.

6. Информация по сегментам

В целях управления Группа подразделяется на следующие три бизнес – сегмента:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление займов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление займов и прочих механизмов кредитования, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Функции Группы	Функции казначейства, включая счета и транзакции с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися для продажи и удерживаемыми до погашения.

Данные о доходах и операционных расходах указываются, как нераспределённые, в тех случаях, когда Группа не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

Руководство отслеживает операционные результаты по своим подразделениям отдельно, с целью принятия решения в отношении распределения ресурсов и оценки деятельности. Подходный налог регулируется на групповой основе и не распределяется по операционным сегментам.

В 2012 или 2011 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

(В тысячах тенге)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2012	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Функции Группы	Нераспре- делено	Итого
Доход					
Процентные доходы	7.765.313	13.977.737	1.915.128	—	23.658.178
Комиссионные доходы	1.191.019	1.959.272	223.704	64.892	3.438.887
Чистые убытки от операций с торговыми ценными бумагами	—	—	(197.333)	—	(197,333)
Чистые убытки от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	994.485	—	994.485
Чистые доходы от операций по обмену валют	—	—	1.233.699	—	1.233.699
Чистый доход по страхованию	170.067	—	—	—	170.067
Доход от реализации займов	—	14.238.275	—	—	14.238.275
Прочий доход	15.348	200.484	—	436.662	652.494
Итого доход	9.141.747	30.375.768	4.169.683	501.554	44.188.752
Процентные расходы	(4.563.446)	(6.809.136)	—	—	(11.372.582)
Комиссионные расходы	(135.938)	(13.104)	(21.230)	(69.558)	(239.830)
Резерв под обеспечение займов	(1.816.351)	(19.015.757)	—	—	(20.832.108)
Расходы на персонал	—	—	—	(4.699.038)	(4.699.038)
Износ и амортизация	—	—	—	(602.530)	(602.530)
Прочее обеспечение и резервы	(26.324)	(354.870)	—	765	(380.429)
Налоги помимо подоходного налога	—	—	—	(267.842)	(267.842)
Прочие операционные расходы	(1.325)	(10.514)	—	(3.138.055)	(3.149.894)
Итого расходы	(6.543.384)	(26.203.381)	(21.230)	(8.776.258)	(41.544.253)
Финансовые результаты сегмента до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	2.598.363	4.172.387	4.148.453	(8.274.704)	2.644.499
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	(690.250)	(690.250)
Чистый результат сегмента после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	2.598.363	4.172.387	4.148.453	(8.964.954)	1.954.249
Активы сегмента	29.318.191	148.587.667	59.820.487	18.616.015	256.342.360
Обязательства сегмента	48.890.870	112.995.454	21.795.297	903.871	184.585.492
Прочая информация по сегментам					
Капитальные затраты	—	—	—	49.066	49.066

(В тысячах тенге)

6. Информация по сегментам (продолжение)

2011	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Функции Группы	Нераспре- делено	Итого
Доход					
Процентные доходы	3.773.085	17.160.721	1.848.989	—	22.782.795
Комиссионные доходы	1.117.849	1.967.206	34.368	366.464	3.485.887
Чистые убытки от операций с торговыми ценными бумагами	—	—	(875.338)	—	(875.338)
Чистые убытки от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	(103.298)	—	(103.298)
Чистые доходы от операций по обмену валют	—	—	779.328	—	779.328
Чистый доход по страхованию	283.939	—	—	—	283.939
Прочий доход	24.151	42.875	39	124.107	191.172
Итого доход	5.199.024	19.170.802	1.684.088	490.571	26.544.485
Процентные расходы	(4.372.598)	(9.338.965)	—	—	(13.711.563)
Комиссионные расходы	(66.086)	(131.342)	(18.711)	(102.486)	(318.625)
Резерв под обеспечение займов	(1.544.028)	(4.781.043)	—	—	(6.325.071)
Расходы на персонал	—	—	—	(4.362.310)	(4.362.310)
Износ и амортизация	—	—	—	(651.077)	(651.077)
Обесценение основных средств	—	—	—	(11.724)	(11.724)
Прочее обесценение и резервы	(173.935)	1.297.747	—	167.225	1.291.037
Налоги помимо подоходного налога	—	—	—	(329.418)	(329.418)
Прочие операционные расходы	—	—	—	(3.491.245)	(3.491.245)
Итого расходы	(6.156.647)	(12.953.603)	(18.711)	(8.781.035)	(27.909.996)
Финансовые результаты сегмента до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	(957.623)	6.217.199	1.665.377	(8.290.464)	(1.365.511)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	1.867.808	1.867.808
Чистый результат сегмента после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(957.623)	6.217.199	1.665.377	(6.422.656)	502.297
Активы сегмента	26.241.839	173.513.439	55.924.502	12.134.789	267.814.569
Обязательства сегмента	54.917.231	120.076.768	21.282.543	791.890	197.068.432
Прочая информация по сегментам					
Капитальные затраты	—	—	—	(186.960)	(186.960)

Вся выручка Группы получена от операций с клиентами расположенными в Казахстане.

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2012	2011
Наличность в кассе	8.234.705	7.475.448
Текущие счета в прочих кредитных учреждениях	7.595.151	7.840.116
Срочные вклады в кредитных учреждениях с контрактным сроком погашения до 90 дней	217.836	958.600
Соглашения обратного репо с кредитными учреждениями сроком до 90 дней	7.455.236	8.344.529
Денежные средства и их эквиваленты	23.502.928	24.618.693

На 31 декабря 2012 и 2011 года Банк заключил краткосрочные соглашения обратного репо на КФБ. Предметом данных соглашений являются Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты Национального Банка Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 9.316.300 тысяч тенге (31 декабря 2011: 9.007.523 тысяч тенге).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Эти резервы должны находиться на корреспондентских счетах в НБРК или как наличные деньги, и их объём зависит от средней величины совокупных наличных денег и денег на корреспондентских счетах в НБРК за период формирования резервов. Период формирования резервов составляет четырнадцать календарных дней. Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

На 31 декабря 2012 года обязательные резервы составляют 2.819.131 тысяча тенге (31 декабря 2011: 5.102.651 тысяча тенге).

8. Торговые ценные бумаги

	2012	2011
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.906.494	2.050.901
Казначейские векселя органов центрального государственного управления ОЭСР	55.117	47.953
Еврооблигации местных банков	33.945	—
Еврооблигации иностранных банков	—	28.817
	1.995.556	2.127.671
Долевые ценные бумаги:		
Привилегированные акции местных банков	346	227
Простые акции местных финансовых учреждений	104	19.171
	450	19.398
	1.996.006	2.147.069

9. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	2012	2011
Срочные депозиты с контрактным сроком погашения более 90 дней	1.120.010	604.696
Долгосрочные вклады	339.336	921.121
Средства в кредитных учреждениях	1.459.346	1.525.817

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства в кредитных учреждениях были размещены в двух и четырех банках второго уровня Республики Казахстан соответственно.

Долгосрочные вклады по состоянию на 31 декабря 2012 года включают вклады в сумме 339.336 тысяч тенге (31 декабря 2011: 562.221 тысяч тенге), являющиеся обеспечением обязательств Банка по процессинговым услугам, связанным с операциями по кредитным картам.

(В тысячах тенге)

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2012	2011
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	25.848.213	17.922.753
Еврооблигации местных банков	2.776.340	2.633.923
Облигации местных банков	1.657.855	2.152.892
Еврооблигации иностранных банков	1.265.164	1.006.456
Корпоративные облигации	1.249.623	4.118.172
Иностранные корпоративные еврооблигации	730.081	—
Облигации местных кредитных учреждений, помимо банков	425.035	580.905
Еврооблигации Правительства США	294.250	—
Ноты иностранных банков	—	579.210
	34.246.561	28.994.311
Долевые ценные бумаги:		
Акции местных банков и прочих кредитных учреждений	40.853	13.950
Корпоративные акции	34.139	150.479
	74.992	164.429
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34.321.553	29.158.740

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	2012	2011
Индивидуально существенные корпоративные займы	162.593.059	219.822.407
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	38.666.036	22.695.752
Потребительское кредитование	24.359.856	20.086.589
Ипотечные займы	9.361.534	8.794.988
Общая сумма займов клиентам	234.980.485	271.399.736
Минус: резерв на обесценение	(62.396.969)	(74.674.142)
Займы клиентам	172.583.516	196.725.594

В течение 2012 года Банк, при поддержке акционеров, переуступил права по некоторым проблемным займам коллекторским компаниям ТОО «J.A. Collection Company» и ТОО «Alatau Collection Company», в обмен на выплату денежных средств в размере 36.661.298 тысяч тенге, а также обязательство выплатить в рассрочку дополнительные суммы, чистая приведенная стоимость которых на дату реализации составила 9.463.306 тысяч тенге. Общая сумма реализованных займов составила 54.333.449 тысяч тенге. Провизии по ним на дату реализации, составили 22.447.120 тысяч тенге. Доход от реализации займов в размере 14.238.275 тысяч тенге был отражен в отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам с разбивкой по классам:

	Индивидуально существенные корпоративные займы	Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечные займы	Итого
2012					
На 1 января 2012 года	70.653.214	1.381.190	2.347.515	292.223	74.674.142
Создание за год	17.182.952	1.832.805	1.526.303	290.048	20.832.108
Списания	(10.588.784)	(20.486)	(48.378)	(4.513)	(10.662.161)
Продажа займов	(22.447.120)	—	—	—	(22.447.120)
На 31 декабря 2012 года	54.800.262	3.193.509	3.825.440	577.758	62.396.969
Обесценение на индивидуальной основе	52.151.330	1.626.029	2.987.408	504.657	57.269.424
Обесценение на совокупной основе	2.648.932	1.567.480	838.032	73.101	5.127.545
Итого сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	96.363.949	1.626.029	2.987.408	504.657	101.482.043
	Индивидуально существенные корпоративные займы	Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечные займы	Итого
2011					
На 1 января 2011 года	64.755.071	4.376.159	836.764	261.978	70.229.972
Создание/ (восстановление) за год	7.771.893	(2.990.850)	1.513.783	30.245	6.325.071
Списания	(1.873.750)	(4.119)	(3.032)	—	(1.880.901)
На 31 декабря 2011 года	70.653.214	1.381.190	2.347.515	292.223	74.674.142
Обесценение на индивидуальной основе	67.896.249	334.848	1.528.590	227.342	69.987.029
Обесценение на совокупной основе	2.756.965	1.046.342	818.925	64.881	4.687.113
Итого сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	139.068.895	334.848	1.528.590	227.342	141.159.675

(В тысячах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)*Займы, оцененные на индивидуальной основе, как обесцененные*

Процентные доходы, начисленные в отношении займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, в течение 2012 года составляют 6.500.570 тысячи тенге (2011: 3.967.393 тысячи тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2012 года составляла 46.792.971 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 51.036.479 тысяч тенге). В соответствии с политикой Группы займы клиентам списываются после одобрения Кредитным комитетом Банка или по решению суда.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Требуемые суммы и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и товарно-материальных запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортных средств, а также гарантии третьих сторон.

Руководство вправе потребовать дополнительный залог по основному соглашению и отслеживает справедливую стоимость полученного залога во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

В течение 2012 года в собственность Банка перешла недвижимость, оцененная стоимостью которой составляет 1.967.222 тысячи тенге (2011: 2.704.001 тысяча тенге). В настоящее время Банк осуществляет продажу этой недвижимости. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2012 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заёмщикам, составляла 83.172.491 тысячи тенге (35% совокупного кредитного портфеля или 139% от капитала) (в 2011 году: 108.100.021 тысячи тенге; 40% совокупного кредитного портфеля или 161% от капитала). На 31 декабря 2012 года по данным займам был сформирован резерв в размере 33.870.533 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 48.070.272 тысячи тенге).

Займы выдаются физическим лицам и коммерческим предприятиям, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012	%	2011	%
Недвижимость	40.165.062	17	51.885.806	19
Розничные займы	36.188.314	15	30.902.628	11
Аренда собственности	27.108.550	12	35.560.355	13
Нефтегазовая отрасль	17.370.456	7	28.077.623	10
Пищевая промышленность	17.365.242	7	14.705.794	5
Строительство	17.140.690	7	20.667.752	8
Сельское хозяйство	16.620.013	7	17.920.486	7
Оптовая торговля	16.167.980	7	10.478.362	4
Сфера отдыха и развлечений	9.040.509	4	9.312.418	4
Горнодобывающая промышленность	5.105.582	2	4.505.015	2
Розничная торговля	4.353.989	2	4.487.634	2
Транспорт	3.798.628	2	3.277.904	1
Гостиницы и рестораны	3.285.292	2	17.097.989	6
Связь	1.793.828	1	1.762.981	1
Медицина и фармацевтика	149.496	0	3.752.006	1
Прочие	19.326.854	8	17.004.983	6
	234.980.485	100	271.399.736	100

(В тысячах тенге)

12. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Компью- теры и банковское оборудо- вание</i>	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Переоцененная стоимость:							
На 31 декабря 2010 года	851.699	1.962.994	291.269	1.386.646	66.303	2.211.548	6.770.459
Влияние переоценки	(38.502)	21.536	—	—	—	—	(16.966)
Обесценение	(6.007)	(5.717)	—	—	—	—	(11.724)
Поступления	838	—	20.384	88.067	—	77.671	186.960
Выбытия	—	—	(53.847)	(37.693)	(2.500)	(29.841)	(123.881)
Переводы	—	—	—	(22.712)	—	22.712	—
На 31 декабря 2011 года	808.028	1.978.813	257.806	1.414.308	63.803	2.282.090	6.804.848
Поступления	—	—	2.173	47.246	—	44.670	94.089
Выбытия	(26)	—	(4.063)	(53.481)	—	(16.293)	(73.863)
Переводы	—	—	15.730	—	—	(15.730)	—
На 31 декабря 2012 года	808.002	1.978.813	271.646	1.408.073	63.803	2.294.737	6.825.074
Накопленная амортизация :							
На 31 декабря 2010 года	—	—	(108.598)	(960.431)	(57.143)	(870.250)	(1.996.422)
Начисленная амортизация	—	(53.911)	(36.405)	(138.310)	(4.524)	(279.712)	(512.862)
Выбытия	—	—	31.436	35.656	2.499	16.945	86.536
Переводы	—	—	—	6.258	—	(6.258)	—
Влияние переоценки	—	53.911	—	—	—	—	53.911
На 31 декабря 2011 года	—	—	(113.567)	(1.056.827)	(59.168)	(1.139.275)	(2.368.837)
Начисленная амортизация	—	(52.427)	(38.274)	(122.318)	(2.243)	(251.430)	(466.692)
Выбытия	—	—	3.447	51.538	—	14.559	69.544
Поступления	—	—	—	—	—	(388)	(388)
Переводы	—	—	(4.986)	—	—	4.986	—
На 31 декабря 2012 года	—	(52.427)	(153.380)	(1.127.607)	(61.411)	(1.371.548)	(2.766.373)
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2010 года	851.699	1.962.994	182.671	426.215	9.160	1.341.298	4.774.037
На 31 декабря 2011 года	808.028	1.978.813	144.239	357.481	4.635	1.142.815	4.436.011
На 31 декабря 2012 года	808.002	1.926.386	118.266	280.466	2.392	923.189	4.058.701

Группа привлекла независимого оценщика для оценки справедливой рыночной стоимости своей земли и зданий. Справедливая стоимость основывалась на сравнительном и затратном подходах. Последняя переоценка проводилась на 31 декабря 2011 года. Если бы земля и здания оценивались по модели первоначальной стоимости, их балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года была бы равна 1.747.849 тысяч тенге (31 декабря 2011: 1.791.133 тысячи тенге).

(В тысячах тенге)

12. Основные средства (продолжение)

В течение 2011 года Банк признал чистый доход по переоценке в сумме 37.211 тысячи тенге в совокупном доходе в той степени, в которой убыток по обесценению не превышает сумму дохода от переоценки на те же самые землю и здания. Такой убыток по обесценению по переоцененным активам снизил доход от переоценки земли и зданий, и оставшаяся сумма была учтена непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2011 год в размере 11.724 тысячи тенге.

В 2012 году амортизация фонда переоценки основных средств Банка за вычетом налогов составило 9.170 тысяч тенге (в 2011 году: 20.302 тысячи тенге). Износ и амортизация в консолидированном отчете о прибылях и убытках также включает амортизацию нематериальных активов на сумму 135.836 тысяч тенге за 2012 год (в 2011 году: 138.215 тысяч тенге).

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	2012	2011
Расходы по текущему налогу	11.907	25.348
Расход/(экономия) по отсроченному налогу - возникновение и уменьшение временных разниц	678.343	(1.893.156)
Расход/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	690.250	(1.867.808)

Отсроченный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода в течение года, распределен следующим образом:

	2012	2011
Переоценка зданий	—	7.442
Расходы по подоходному налогу, признанные в составе прочего совокупного дохода	—	7.442

Ставка налога на прибыль для Банка и его дочерних организаций составляла 20% в 2012 году.

Ставка налога на прибыль для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховой компании составляла 20% в 2011 году. Ставка налога для страховых компаний в 2011 году исчислялась в размере 4% и 8% для аффилированных компаний от комиссионного дохода и принятых страховых премий за вычетом переданных на перестрахование.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки налога. Далее представлена сверка расходов по подоходному налогу, рассчитанному по нормативной ставке и фактическим расходам:

	2012	2011
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	2.644.499	(1.365.511)
Нормативная ставка налога	20%	20%
Расход/(экономия) по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	528.900	(273.102)
Убытки, признаваемые только для целей налогообложения	—	766.966
Доходы по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам	323.783	44.528
Дивиденды по привилегированным акциям	45.139	45.139
Доход от продажи займов	2.847.655	—
Корректировка налоговых деклараций предыдущих лет	—	341.335
Изменение в резерве под обесценение по активу по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(2.949.984)	(2.897.523)
Прочее	(105.243)	104.849
Расход/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	690.250	(1.867.808)

На 31 декабря 2012 года активы Группы по текущему подоходному налогу составляли 185.374 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 425.162 тысячи тенге).

(В тысячах тенге)

13. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря и движения по ним за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	Возникновение и сторнирование временных разниц в консолидированном отчете о прибылях и убытках			Возникновение и сторнирование временных разниц в консолидированном отчете о прибылях и убытках			Возникновение и сторнирование временных разниц в консолидированном отчете о прибылях и убытках		
	2010	2010		2011	2011		2012	2012	
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу:									
Налоговые убытки к переносу	17.455.025	123.037	–	–	17.578.062	(574.299)	–	17.003.763	–
Прочие обязательства	138.788	(16.629)	–	–	122.159	(39.046)	–	83.113	–
	17.593.813	106.408	–	–	17.700.221	(613.345)	–	17.086.876	–
Обязательства по отсроченному налогу:									
Займы клиентам	(2.570.401)	(1.164.951)	–	–	(3.735.352)	3.735.352	–	–	–
Динамические резервы	–	–	–	–	–	(6.938.831)	–	(6.938.831)	–
Основные средства	(320.984)	65.802	(7.442)	5.076	(257.548)	118.232	1.834	(137.482)	–
Резервы по условным обязательствам	–	(117.871)	–	–	(117.871)	70.265	–	(47.606)	–
Инвестиции в дочерние организации	(82.065)	82.065	–	–	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6.883)	6.883	–	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	(17.297)	17.297	–	–	–	–	–	–	–
	(2.997.630)	(1.110.775)	(7.442)	5.076	(4.110.771)	(3.014.982)	1.834	(7.123.919)	–
Активы / (обязательства) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14.596.183	(1.004.367)	(7.442)	5.076	13.589.450	(3.628.327)	1.834	9.962.957	–
Резерв под обеспечение по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(12.834.345)	2.897.523	–	–	(9.936.822)	2.949.984	–	(6.986.838)	–
Чистые активы / (обязательства) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	1.761.838	1.893.156	(7.442)	5.076	3.652.628	(678.343)	1.834	2.976.119	–

13. Налогообложение (продолжение)

Банк имеет налоговые убытки к переносу, срок использования которых истекает, начиная с 2019 года. Налоговые убытки к переносу представляют собой убытки, возникающие преимущественно по различиям в классификации резервов КФН и МСФО по займам клиентам.

Банк не признавал активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу в объеме вероятных будущих выгод, которые невозможно достоверно оценить.

14. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	2012	2011
Дебиторская задолженность от продажи займов	9.595.673	—
Запасы	3.517.041	3.592.779
Прочая дебиторская задолженность	1.430.929	1.262.426
Нематериальные активы	447.696	544.856
Начисленная комиссия	229.376	272.645
Страховые активы	40.911	43.561
Прочие	386.928	149.295
Общая сумма прочих активов	15.648.554	5.865.562
Минус: резерв на обесценение (Примечание 15)	(389.737)	(740.707)
Прочие активы	15.258.817	5.124.855

По состоянию 31 декабря 2012 и 2011 года запасы включают в себя недвижимость взысканную Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению займов. Резерв на обесценение, созданный по данным активам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года составляет 112.479 тысяч тенге.

15. Прочее обесценение и резервы

Движение по резервам на обесценение прочих активов и гарантий и обязательств представлено следующим образом:

	Гарантии и обязательства	Прочие активы	Итого
31 декабря 2010 года	2.167.851	1.069.618	3.237.469
Восстановление	(1.029.381)	(261.656)	(1.291.037)
Списания	(9.603)	(67.255)	(76.858)
31 декабря 2011 года	1.128.867	740.707	1.869.574
Создание	268.698	111.731	380.429
Списания	(553)	(462.701)	(463.254)
31 декабря 2012 года	1.397.012	389.737	1.786.749

Отчисления в резервы на обесценение прочих активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов.

(В тысячах тенге)

16. Средства Правительства Республики Казахстан

На 31 декабря 2012 года средства, привлеченные Банком от АО «Фонда Развития Предпринимательства «ДАМУ», 100% принадлежащих Правительству Республики Казахстан, составляли 8.789.677 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 9.792.737 тысяч тенге). В соответствии с положениями контракта, Группа может использовать данные средства только для финансирования малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по данным средствам составляет 5,5%-8,5% годовых, погашение производится полугодовыми выплатами и срок последней выплаты по графику наступает в 2015-2019 годах.

17. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	2012	2011
Займы кредитных учреждений, помимо банков	1.074.634	1.318.220
Вклады местных банков и банков стран, не являющихся членами ОЭСР	503.167	719.059
Вклады банков стран-членов ОЭСР	151.778	261.290
Текущие счета	22.781	6.661
Договоры «РЕПО»	45.004	—
Средства кредитных учреждений	1.797.364	2.305.230

Займы кредитных учреждений, помимо банков представляют собой обязательства перед «Казахстанской Ипотечной Компанией» (далее по тексту «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу (Примечание 27).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	2012	2011
Текущие счета:		
Юридические лица	46.534.345	40.452.449
Физические лица	6.886.292	5.264.842
Удерживаемые как обеспечение по аккредитивам	17.153	8.848
Срочные вклады:		
Юридические лица	54.459.903	66.080.435
Физические лица	41.182.415	49.652.389
Средства клиентов	149.080.108	161.458.963

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 45.912.100 тысячи тенге или 31% представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2011 года: 60.363.315 тысячи тенге или 37%).

На 31 декабря 2012 года в состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 41.182.415 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 49.652.389 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

(В тысячах тенге)

18. Средства клиентов (продолжение)

Анализ средств клиентов по секторам экономики представлен следующим образом:

	2012	%	2011	%
Физические лица	48.068.707	32	54.917.231	34
Оптовая торговля	17.669.234	12	17.093.184	11
Нефть и газ	15.001.758	10	27.667.732	17
Небанковские финансовые учреждения	14.373.734	10	19.176.839	12
Строительство	12.457.132	8	6.722.503	4
Металлургия	5.467.169	4	7.113.868	4
Продажа, ремонт и техническое обслуживание автомобилей	5.381.800	4	1.078.283	1
Реклама	4.997.398	3	6.630.756	4
Сфера отдыха и развлечений	3.616.021	2	2.901.859	2
Образование	3.381.706	2	2.674.047	2
Недвижимость	1.891.066	1	1.693.696	1
Связь	1.729.596	1	1.166.158	1
Сфера питания	793.051	1	2.715.678	2
Прочие	14.251.736	10	9.907.129	5
Средства клиентов	149.080.108	100	161.458.963	100

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2012	2011
Облигации в тенге	14.970.910	14.970.910
Субординированные облигации в тенге	4.987.520	4.987.520
Привилегированные акции	2.043.164	2.043.164
	22.001.594	22.001.594
Чистый неамортизированный дисконт и расходы на выпуск	(846.259)	(1.356.856)
	21.155.335	20.644.738
Начисленные проценты	639.962	637.805
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.795.297	21.282.543

20. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Сумма		Итого
	Простые	Привилегированные	Простые	Привилегированные	
31 декабря 2010 года	10.514.077	28.885	127.048.936	288.708	127.337.644
31 декабря 2011 года	10.514.077	28.885	127.048.936	288.708	127.337.644
31 декабря 2012 года	10.514.077	28.747	127.048.936	287.052	127.335.988

31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года у Банка имелись 13.375.557 объявленных простых акций и 300.000 привилегированных акций. Каждая простая акция даёт право одного голоса и право на равномерное распределение объявленных дивидендов.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. На привилегированные акции начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 1,000 тенге в год, но не менее чем по простым акциям, и не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев. Все простые и привилегированные акции деноминированы в тенге.

20. Капитал (продолжение)

Движения по прочим резервам

Движения по прочим резервам представлены следующим образом:

	Фонд переоценки земли и зданий	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) по инвести- ционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Фонд пересчета иностраных валют	Резерв по страхованию	Итого
На 31 декабря 2010 года	986.241	(41.183)	(196)	—	944.862
Амортизация по фонду переоценки, за вычетом налогов	(20.302)	—	—	—	(20.302)
Переоценка основных средств	37.211	—	—	—	37.211
Налоговый эффект по фонду переоценки основных средств	(7.442)	—	—	—	(7.442)
Чистый нереализованный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогов	—	635.015	—	—	635.015
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов	—	(598.137)	—	—	(598.137)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов	—	494.839	—	—	494.839
Возникновение резерва по страхованию	—	—	—	111.120	111.120
Курсовые разницы	—	—	106	—	106
На 31 декабря 2011 года	995.708	490.534	(90)	111.120	1.597.272
Амортизация по фонду переоценки, за вычетом налогов	(9.170)	—	—	—	(9.170)
Чистый нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогов	—	(1.934.268)	—	—	(1.934.268)
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов	—	771.622	—	—	771.622
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов	—	222.863	—	—	222.863
Возникновение резерва по страхованию	—	—	—	16.056	16.056
Курсовые разницы	—	—	90	—	90
На 31 декабря 2012 года	986.538	(449.249)	—	127.176	664.465

20. Капитал (продолжение)

Движения по прочим резервам (продолжение)

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Фонд пересчета иностранных валют

Фонд пересчета иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

Резерв по страхованию

Резерв по страхованию был создан в соответствии с положением НБРК № 97 от 28 ноября 2008 года (с последними поправками от 30 апреля 2010 года) о прогнозируемых потребностях Группы.

21. Финансовые и условные обязательства

Юридические вопросы

Группа является объектом различных судебных процессов и исков, связанных с ее деятельностью. Группа считает, что вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовые положение Группы или результаты ее деятельности, является низкой.

Финансовые и условные обязательства

На 31 декабря финансовые и условные обязательства Группы включали:

	2012	2011
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по невыбранным займам	16.473.261	17.497.914
Гарантии	9.306.206	10.028.468
Аккредитивы	290.045	277.452
	26.069.512	27.803.834
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	196.715	135.952
Свыше 1 года, но не более 5 лет	481.548	571.044
Свыше 5 лет	94.732	63.160
	772.995	770.156
Финансовые и условные обязательства, gross	26.842.507	28.573.990
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(17.153)	(8.848)
Минус резервы (Примечание 15)	(1.397.012)	(1.128.867)
Финансовые и условные обязательства	25.428.342	27.436.275

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Группа предоставляет фидуциарное обслуживание третьим сторонам, что включает принятие Группой решений по распределению, приобретению и продажам в отношении активов в доверительном управлении. Активы, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2012 года сумма таких средств составляла 92.119.142 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 83.657.993 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	2012	2011
Кассовые операции	933.936	887.852
Управление пенсионными активами	824.616	803.208
Банковские переводы	708.923	611.191
Банковские карты	354.944	436.007
Гарантии и аккредитивы	293.971	440.302
Купля-продажа валюты	169.951	150.406
Агентские комиссии	49.647	61.934
Прочие	102.899	94.987
Комиссионные доходы	3.438.887	3.485.887
Банковские переводы	(105.952)	(94.405)
Банковские карты	(56.596)	(92.096)
Операции с ценными бумагами	(46.591)	(62.283)
Кассовые операции	(5.356)	(38.577)
Гарантии и аккредитивы	(798)	(3.352)
Агентские комиссии	—	(3.743)
Прочие	(24.537)	(24.169)
Комиссионные расходы	(239.830)	(318.625)
Чистые комиссионные доходы	3.199.057	3.167.262

23. Чистые доходы от страховой деятельности

Чистые доходы от страховой деятельности включают:

	2012	2011
Общая сумма начисленных страховых премий	611.207	371.178
Страховые премии, переданные на перестрахование	(100.804)	(17.908)
Начисленные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	510.403	353.270
Изменение в незаработанных страховых премиях, нетто	(43.101)	108.065
Заработанные страховые премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование	467.302	461.335
Комиссионный доход по страховой деятельности	5.991	1.123
Доход от страховой деятельности	473.293	462.458
Страховые требования, общая сумма	(369.581)	(330.682)
Понесённые убытки, доля перестраховщика	90.053	36.043
Комиссионные расходы по страхованию	(101.447)	(88.428)
Изменение в резерве по убыткам, нетто	77.749	204.548
Расходы по страховой деятельности	(303.226)	(178.519)
Чистые доходы от страховой деятельности	170.067	283.939

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2012	2011
Расходы на персонал и прочие выплаты	(4.288.407)	(3.997.710)
Расходы на социальное обеспечение	(410.631)	(364.600)
Расходы на персонал	(4.699.038)	(4.362.310)
Аренда	(926.229)	(902.571)
Страхование вкладов	(537.217)	(511.388)
Реклама	(199.549)	(296.457)
Информационные технологии	(189.250)	(257.824)
Охрана	(181.978)	(170.535)
Связь	(170.949)	(200.992)
Профессиональные услуги	(153.633)	(218.897)
Ремонт и обслуживание	(110.864)	(125.350)
Транспорт	(93.807)	(95.882)
Коммунальные услуги	(83.074)	(87.110)
Командировочные расходы	(82.710)	(82.348)
Представительские расходы	(63.935)	(58.903)
Инкассирование	(49.254)	(43.011)
Почтовые услуги	(25.216)	(21.366)
Обучение	(4.885)	(10.255)
Прочее	(277.344)	(408.356)
Прочие операционные расходы	(3.149.894)	(3.491.245)

25. Прибыль на акцию

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на держателей простых и привилегированных акций Банка, на средневзвешенное количество простых и привилегированных акций (за исключением собственных акций), находящихся в обращении в течение года.

В следующей таблице приводится информация о доходах и количестве акций, которая использована в расчёте базового и разводнённого дохода на акцию:

	2012	2011
Чистый доход за год, приходящийся на акционеров Банка	1.951.817	468.553
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчёта базового и разводнённого убытка на акцию	10.542.824	10.542.962
Базовый и разводнённый доход на акцию (в тенге)	185,13	44,44

26. Управление рисками

Введение

Риск является неотъемлемой частью деятельности Группы, тем не менее, она осуществляет управление рисками посредством постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Департамент управления рисками отвечает за контроль над соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав Департамента рисков входят подразделения по управлению кредитным, финансовым (процентным, валютным и рыночным риском) и операционным рисками. Указанные подразделения отвечают за независимый контроль рисков, включая контроль размеров позиций, подверженных риску, по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Департамент рисков также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Группы отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск финансирования и риск ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению Банка и Совету Директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Департаментом Рисков с пояснениями Совету Директоров, Правлению и руководителям каждого из соответствующих структурных подразделений. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежемесячно Совет директоров получает отчеты о рисках, в которых содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Снижение риска

В рамках общего управления рисками Группы использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в ставках процентов, обменных курсах и кредитного риска. Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки качества кредитов позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 11.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В следующей таблице представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

В таблице ниже кредиты банкам и займы клиентам с высоким рейтингом представляют собой займы с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в займы со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако займы, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

2012						
					Просрочен- ные или индиви- дуально обесценен- ные	
	Прим.	Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга		Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	7	14.627.823	640.400	—	—	15.268.223
Средства в кредитных учреждениях	9	—	1.459.346	—	—	1.459.346
Займы клиентам:	11					
Индивидуально существенные						
корпоративные займы		10.929.001	33.574.564	10.430.133	107.659.361	162.593.059
Индивидуально несущественные						
корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса		10.162.632	8.671.765	1.999.223	17.832.416	38.666.036
Потребительские займы		1.589.423	8.928.878	404.517	13.437.038	24.359.856
Ипотечные займы		5.240.282	1.616.682	64.784	2.439.786	9.361.534
		27.921.338	52.791.889	12.898.657	141.368.601	234.980.485
Долговые ценные бумаги:						
торговые ценные бумаги	8	1.961.612	—	33.944	—	1.995.556
инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	29.356.700	4.417.255	472.606	—	34.246.561
		31.318.312	4.417.255	506.550	—	36.242.117
Итого		73.867.473	59.308.890	13.405.207	141.368.601	287.950.171

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

		2011				
		Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Просрочен- ные или индиви- дуально обесценен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	7	11.851.240	5.292.005	—	—	17.143.245
Средства в кредитных учреждениях	9	—	1.525.817	—	—	1.525.817
Займы клиентам:	11					
Индивидуально существенные корпоративные займы		9.840.807	41.494.341	4.344.617	164.142.642	219.822.407
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса		7.742.281	2.981.660	749.658	11.222.153	22.695.752
Потребительские займы		1.904.015	5.419.671	302.546	12.460.357	20.086.589
Ипотечные займы		4.108.202	2.043.226	9.988	2.633.572	8.794.988
		23.595.305	51.938.898	5.406.809	190.458.724	271.399.736
Долговые ценные бумаги:						
торговые ценные бумаги	8	2.127.671	—	—	—	2.127.671
инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	21.249.513	7.273.754	471.044	—	28.994.311
		23.377.184	7.273.754	471.044	—	31.121.982
Итого		58.823.729	66.030.474	5.877.853	190.458.724	321.190.780

Просроченные займы клиентам включают только те займы, которые просрочены более чем 1 день. Анализ просроченных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, в разрезе классов финансовых активов

	2012				
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 90 дней	Итого
Займы клиентам:					
Индивидуально существенные корпоративные займы	861.735	1.457.471	—	8.976.206	11.295.412
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	1.043.207	249.729	243.063	14.670.388	16.206.387
Потребительские займы	479.228	114.824	58.681	9.796.898	10.449.631
Ипотечные займы	193.513	28.238	21.248	1.692.129	1.935.128
Итого	2.577.683	1.850.262	322.992	35.135.621	39.886.558

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, в разрезе классов финансовых активов (продолжение)*

	2011				
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 90 дней	Итого
Займы клиентам:					
Индивидуально существенные корпоративные займы	5.216.117	1.785.281	3.010.328	15.062.021	25.073.747
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	551.457	757.771	394.639	9.183.438	10.887.305
Потребительские займы	518.640	209.967	162.013	10.041.148	10.931.768
Ипотечные займы	221.562	234.796	41.135	1.908.736	2.406.229
Итого	6.507.776	2.987.815	3.608.115	36.195.343	49.299.049

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость к получению Группой обеспечения на 31 декабря 2012 года составляла 59.864.804 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 51.122.918 тысяч тенге). Подробная информация о видах обеспечения к получению содержится в Примечании 11 «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск».

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2012	2011
Займы клиентам:		
Индивидуально существенные корпоративные займы	65.410.146	106.365.282
Индивидуально несущественные корпоративные займы и займы малого и среднего бизнеса	5.387.087	4.291.603
Потребительские займы	1.254.512	1.962.892
Ипотечные займы	105.943	167.000
Итого	72.157.688	112.786.777

Более подробная информация в отношении резерва на обесценение займов клиентам представлена в Примечании 11.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально существенному кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально существенными (включая ипотечные займы, потребительские займы и займы малого и среднего бизнеса), а также резервы в отношении индивидуально существенных кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)*

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и по займам.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2012				2011			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	21.047.974	2.369.092	85.862	23.502.928	20.525.201	4.071.042	22.450	24.618.693
Торговые ценные бумаги	1.940.439	—	55.117	1.995.556	2.050.901	—	76.770	2.127.671
Средства в кредитных учреждениях	1.459.346	—	—	1.459.346	1.410.947	—	114.870	1.525.817
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	31.957.068	1.541.964	747.529	34.246.561	26.857.035	1.445.437	691.839	28.994.311
Займы клиентам	172.583.516	—	—	172.583.516	196.717.205	—	8.389	196.725.594
Прочие монетарные активы	10.171.552	—	—	10.171.552	262.443	4	7	262.454
	239.159.895	3.911.056	888.508	243.959.459	247.823.732	5.516.483	914.325	254.254.540
Обязательства:								
Средства Правительства РК	8.789.677	—	—	8.789.677	9.792.737	—	—	9.792.737
Средства кредитных учреждений	1.644.724	152.640	—	1.797.364	2.043.100	262.130	—	2.305.230
Средства клиентов	145.731.649	3.226.682	121.777	149.080.108	156.907.098	4.437.373	114.492	161.458.963
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.795.297	—	—	21.795.297	21.282.543	—	—	21.282.543
Провизии	1.397.012	—	—	1.397.012	1.128.867	—	—	1.128.867
Прочие обязательства	1.039.781	—	—	1.039.781	1.086.885	13.163	44	1.100.092
	180.398.140	3.379.322	121.777	183.899.239	192.241.230	4.712.666	114.536	197.068.432
Чистые активы/ (обязательства)	58.761.755	531.734	766.731	60.060.220	55.582.502	803.817	799.789	57.186.108

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Группа имеет обязательные резервы в НБРК, размеры которых зависят от уровня определенных привлеченных обязательств.

Группа оценивает ликвидность и осуществляет управление ею отдельно, на основании определенных коэффициентов ликвидности, установленных КФН. На 31 декабря 2012 и 2011 годов данные коэффициенты представлены следующим образом:

	2012	2011
к4-1 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма высоколиквидных активов) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней) Минимальное соотношение: более чем 1	13,38	14,26
к4-2 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,9	10,42	24,13
к4-3 коэффициент мгновенной ликвидности (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования) Минимальное соотношение: более чем 0,8	7,01	10,15
к4-4 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 7 дней в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 1	180,04	131,57
к4-5 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,9	11,38	176,72
к4-6 коэффициент мгновенной ликвидности в иностранной валюте (средняя сумма активов с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая высоколиквидные активы в иностранной валюте) / (средняя сумма обязательств с оставшимся сроком погашения до 3 месяцев, включая обязательства до востребования в иностранной валюте) Минимальное соотношение: более чем 0,8	5,75	33,39

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

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

Финансовые обязательства На 31 декабря 2012 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства Республики Казахстан	1.181.290	1.582.986	6.689.650	766.667	10.220.593
Средства кредитных учреждений	279.399	1.335.361	4.491.658	5.115.747	11.222.165
Средства клиентов	63.240.290	51.173.583	39.551.723	3.793.630	157.759.226
Выпущенные долговые ценные бумаги	233.853	11.869.222	12.561.447	224.429	24.888.951
Прочие обязательства	188.179	361.777	—	—	549.956
Итого недисконтированных финансовых обязательств	65.123.011	66.322.929	63.294.478	9.900.473	204.640.891

Финансовые обязательства На 31 декабря 2011 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства Правительства Республики Казахстан	1.222.646	1.656.672	8.379.146	3.824	11.262.288
Средства кредитных учреждений	813.893	2.233.045	6.438.435	8.115.582	17.600.955
Средства клиентов	55.834.073	53.196.081	63.755.344	3.200.458	175.985.956
Выпущенные долговые ценные бумаги	231.365	1.929.373	26.670.778	224.567	29.056.083
Прочие обязательства	616.514	14.610	—	—	631.124
Итого недисконтированных финансовых обязательств	58.718.491	59.029.781	105.243.703	11.544.431	234.536.406

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2012	4.350.827	6.386.126	10.416.591	5.688.963	26.842.507
2011	5.147.560	2.510.226	10.167.737	10.748.467	28.573.990

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Концентрация Банка в отношении десяти основных клиентов на 31 декабря 2012 года составляет 45.912.100 тысяч тенге (31 декабря 2011 года составляет 60.363.315 тысяч тенге).

В период от 3 до 12 месяцев любые существенные изъятия данных средств окажут отрицательное влияние на деятельность Группы. Руководство считает, что данный уровень финансирования сохранится в Группе в обозримом будущем, и что в случае изъятия средств Группе будет направлено заблаговременное уведомление на осуществление необходимых выплат, чтобы Группа реализовала свои ликвидные активы для обеспечения погашения.

За исключением потери нескольких крупных клиентов в ходе изменения акционеров Группы, исторически, текущие счета клиентов демонстрируют стабильность, при которой их ликвидность имеет место в течение более длительного периода, чем менее трех месяцев, как указано в вышеприведенных таблицах. В средства клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с Казахстанским законодательством Группа обязана выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. См. Примечание 18.

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании чувствительности рыночных переменных. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

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

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2012</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012</i>	<i>Чувствительность капитала 2012</i>
Тенге	+200	10.118	(2.117.384)
Доллары США	+200	(47)	(226.700)
Евро	+200	–	(128.061)

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2012</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012</i>	<i>Чувствительность капитала 2012</i>
Тенге	-200	(10.118)	2.117.384
Доллары США	-200	47	226.700
Евро	-200	–	128.061

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2011</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2011</i>	<i>Чувствительность капитала 2011</i>
Тенге	+200	28.384	(2.197.399)
Доллары США	+200	(54)	(249.985)

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2011</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2011</i>	<i>Чувствительность капитала 2011</i>
Тенге	-200	(28.384)	2.197.399
Доллары США	-200	54	249.985

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях КФН. Позиции отслеживаются ежедневно.

(В тысячах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2012</i>	<i>Влияние на прибыль до расходов по подоходному налогу 2012</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2011</i>	<i>Влияние на прибыль до расходов по подоходному налогу 2011</i>
Доллары США/Тенге	20,00%	872.194	10,72%	1.747.857
Доллары США/Тенге	-20,00%	(872.194)	-10,72%	(1.747.857)
Евро/Тенге	20,00%	69.733	16,33%	(142.166)
Евро/Тенге	-20,00%	(69.733)	-16,33%	142.166

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные займы с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные.

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>	<i>Влияние на капитал</i>
2012	(1.852.012)	(1.481.610)
2011	(2.394.943)	(1.915.954)

Операционный риск

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

(В тысячах тенге)

27. Переданные финансовые активы*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме*

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Балансовая стоимость активов	Займы клиентам	1.074.635	1.318.220
Итого		1.074.635	1.318.220
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Средства кредитных учреждений	1.074.635	1.318.220
Итого		1.074.635	1.318.220

Группа периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля КИК с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа установила, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Группа продолжает признавать данные займы в качестве актива в консолидированном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от финансовых учреждений, на такую же сумму (Примечание 17).

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую структуру для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов с применением методов оценки:

- ▶ Уровень 1: объявленные (нескорректированные) цены на активном рынке на аналогичные активы или обязательства;
- ▶ Уровень 2: прочие методики, для которых все вводимые ресурсы, которые оказывают существенное влияние на учитываемую справедливую стоимость, являются наблюдаемыми, прямо или косвенно; и
- ▶ Уровень 3: методики, в которых применяются вводимые ресурсы, оказывающие существенное влияние на учитываемую справедливую стоимость, которая не основывается на наблюдаемой рыночной информации.

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

<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	1.962.062	33.944	1.996.006
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33.925.046	396.507	34.321.553
Итого	35.887.108	430.451	36.317.559
 <i>На 31 декабря 2011 года</i>			
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	2.127.671	19.398	2.147.069
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28.665.141	493.599	29.158.740
Итого	30.792.812	512.997	31.305.809

(В тысячах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение 2012 года Группа не осуществляла переводов финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые не учтены по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражены по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012	Справед- ливая стоимость 2012	Неприз- нанный доход/ (расход) 2012	Балансовая стоимость 2011	Справед- ливая стоимость 2011	Неприз- нанный доход/ (расход) 2011
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23.502.928	23.502.928	—	24.618.693	24.618.693	—
Средства в кредитных учреждениях	1.459.346	1.459.346	—	1.525.817	1.430.209	(95.608)
Займы клиентам	172.583.516	175.832.857	3.249.341	196.725.594	197.667.270	941.676
Прочие активы (за исключением немонетарных)	10.171.552	10.171.552	—	262.574	262.574	—
Финансовые обязательства						
Средства Правительства	8.789.677	8.880.336	(90.659)	9.792.737	10.200.472	(407.735)
Средства кредитных учреждений	1.797.364	1.797.364	—	2.305.230	2.305.230	—
Средства клиентов	149.080.108	150.618.571	(1.538.463)	161.458.963	162.978.463	(1.519.500)
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.795.297	22.405.283	(609.986)	21.282.543	22.680.373	(1.397.830)
Прочие обязательства	549.957	549.957	—	631.123	631.123	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			1.010.233			(2.478.997)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(В тысячах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

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

29. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, в разрезе ожидаемых сроков их восстановления или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению представлена в Примечании 26 «Управление рисками».

	2012			2011		
	В течение года	Более одного года	Всего	В течение года	Более одного года	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23.502.928	–	23.502.928	24.618.693	–	24.618.693
Торговые ценные бумаги		1.996.006	1.996.006	12.795	2.134.274	2.147.069
Средства в кредитных учреждениях	1.410.002	49.344	1.459.346	805.385	720.432	1.525.817
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	2.689.758	31.631.795	34.321.553	1.580.353	27.578.387	29.158.740
Займы клиентам	55.516.841	117.066.675	172.583.516	57.015.334	139.710.260	196.725.594
Основные средства	–	4.058.701	4.058.701	–	4.436.011	4.436.011
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	185.374	185.374	–	425.162	425.162
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	2.976.119	2.976.119	–	3.652.628	3.652.628
Прочие активы	5.208.569	10.050.248	15.258.817	4.614.451	510.404	5.124.855
Итого	88.328.098	168.014.262	256.342.360	88.647.011	179.167.558	267.814.569
Финансовые обязательства						
Средства						
Правительства РК	144.063	8.645.614	8.789.677	2.397.123	7.395.614	9.792.737
Средства кредитных учреждений	577.288	1.220.076	1.797.364	776.717	1.528.513	2.305.230
Средства клиентов	93.195.500	55.884.608	149.080.108	92.298.122	69.160.841	161.458.963
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.652.669	12.142.628	21.795.297	–	21.282.543	21.282.543
Резервы	1.397.012	–	1.397.012	1.128.867	–	1.128.867
Прочие обязательства	1.602.807	123.227	1.726.034	1.100.092	–	1.100.092
Итого	106.569.339	78.016.153	184.585.492	97.700.921	99.367.511	197.068.432
Чистый разрыв	(18.241.241)	89.998.109	71.756.868	(9.053.910)	79.800.047	70.746.137

Способность Группы погашать свои обязательства основана на ее возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2012 года Группа имела отрицательный разрыв обеспечения ликвидности в размере 18.241.241 тысяч тенге (2011: 9.053.910 тысяч тенге) по сроку «в течение года».

У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных рынках краткосрочного капитала и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка и увеличении уставного капитала.

(В тысячах тенге)

29. Анализ по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. Банк владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

30. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на финансовые или операционные решения другой стороны. При решении вопроса о том, что являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между не связанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2012			2011		
	Акции- неры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Акции- неры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Непогашенные займы						
клиентам на 1 января, общая						
сумма	—	3.266.733	52.043	—	—	26.529
Займы клиентам, выданные в течение года	—	2.758.753	48.631	—	3.445.043	30.280
Займы клиентам, погашенные в течение года	—	(2.612.486)	(5.443)	—	—	(3.715)
Непогашенные займы						
клиентам на 31 декабря, общая сумма	—	3.413.000	95.231	—	3.445.043	53.094
Минус: резерв под обесценение займов клиентам	—	(144.029)	(592)	—	(178.310)	(1.051)
Непогашенные займы						
клиентам на 31 декабря, чистая сумма	—	3.268.971	94.639	—	3.266.733	52.043
Средства клиентов на 1 января	25.097.887	5.293.840	3.097	853.816	382.379	4.409
Средства клиентов, полученные в течение года	342.793.454	576.119.208	1.075.838	141.112.249	43.891.203	45.334
Средства клиентов, погашенные в течение года	(361.205.276)	(575.164.403)	(768.980)	(116.868.178)	(38.979.742)	(46.646)
Средства клиентов на 31 декабря	6.686.065	6.248.645	309.955	25.097.887	5.293.840	3.097
Договорные обязательства и гарантии	—	23.752	—	—	2.800.000	375

(В тысячах тенге)

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря представлены следующим образом:

	2012			2011		
	Аktionеры	Компаний, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Аktionеры	Компаний, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Займы клиентам:						
Сроки погашения	—	2012-2014	2012-2031	—	2011-2018	2011-2030
Процентные ставки в тенге	—	12%	11%-13,7%	—	13%	11%-13,7%
Средства клиентов:						
Сроки погашения	2012-2014	2012-2015	2012-2015	2011-2014	2011-2014	2011-2015
Процентные ставки в тенге	5,5%-12,5%	0%-9%	7,5%-11,5%	5,5%-12,5%	5,5%-8%	7,5%-11,5%
Процентные ставки в евро	—	—	—	—	2011-2018	2011-2030
Процентные ставки в долларах США	6%-10,5%	13%	4,5%-5,2%	6%-10,5%	13%	11%-13,7%

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря							
	2012				2011			
	Компании, находящиеся под общим контролем		Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем		Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
	Акционер					Акционер		
Процентные доходы по займам клиентам	—	262.000	—	11.336	—	77.964	—	5.136
Резерв под обесценение кредитов	—	34.281	—	459				
Процентные расходы по средствам клиентов	(1.034.678)	(371.566)	—	(17.086)	(442.160)	(119.861)	—	146
Комиссионные доходы	20.787	48.352	—	90	11.204	9.163	—	20
Прочие операционные расходы	—	—	—	(2.909)	—	—	—	(2.359)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	176.899	134.746
Выходное пособие	—	3.094
Расходы на социальное обеспечение	388	892
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	177.287	138.732

(В тысячах тенге)

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Дочерние организации**

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля %, 2012	Доля %, 2011	Страна	Дата регистрации	Деятельность	Дата приобретения
АО «ООИУПА «Нур-Траст»	100	100	Казахстан	2001	Управление активами	2001
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	100	100	Казахстан	2001	Лизинг	2001
АО «Money Experts»	100	100	Казахстан	2002	Брокерские операции	2002
АО «Страховая компания Нурполис»	100	100	Казахстан	1999	Страхование	2004
АО «НПФ «Атамекен»	94,79	94,67	Казахстан	1997	Пенсионный фонд	2006

18 октября 2011 года Совет Директоров Банка принял решение о ликвидации АО «ООИУПА «Нур-Траст». Планируется, что процесс ликвидации будет завершён в первом полугодии 2013 года. На 31 декабря 2012 года активы АО «ООИУПА «Нур-Траст» переданы Банку.

Пенсионные активы, находившиеся ранее под управлением АО «ООИУПА «Нур-Траст», были переданы в самостоятельное управление АО НПФ «Атамекен» 16 мая 2011 года.

23 января 2013 года на расширенном заседании Правительства Республики Казахстан Президент Республики Казахстан издал указ о создании Единого Накопительного Пенсионного Фонда, который будет создан и будет управляться Национальным Банком Республики Казахстан.

В соответствии с указом, до 1 июля 2013 года все пенсионные фонды, включая АО «НПФ «Атамекен», должны будут передать пенсионные активы, находящиеся под их управлением, Единому Накопительному Пенсионному Фонду.

Организации специального назначения

31 июля 2006 года Группа создала организацию специального назначения (ОСН) «Нурфинанс В.В.» со стопроцентным участием. ОСН была создана для целей выпуска еврооблигаций. Группа консолидирует организации специального назначения, которые она контролирует. При оценке и определении того, контролирует ли Группа такие компании специального назначения, учитываются риски и выгоды Группы, а также ее способность принимать решения в отношении деятельности компании.

19 августа 2010 года эмитент был заменен с «Нурфинанс В.В.» на АО «Нурбанк» в отношении пятилетних облигаций.

26 ноября 2010 года Правление Банка приняло решение о прекращении деятельности «Нурфинанс В.В.»

Процесс ликвидации был закончен по состоянию на 13 апреля 2012 года.

(В тысячах тенге)

31. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых КФН при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2012 и 2011 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

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

КФН требует от Банков поддерживать коэффициент достаточности капитала к 1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент к 1-2 на уровне 5% и коэффициент к 2 на уровне 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал установленный минимум.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	2012	2011
Капитал 1 уровня	39.930.700	41.796.743
Капитал 2 уровня	4.293.369	5.917.986
Итого нормативный капитал	44.224.069	47.714.729
Итого активов согласно правилам КФН	225.791.848	240.350.215
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	185.623.692	217.383.124
Операционные риски	6.596.948	5.900.205
Коэффициент достаточности капитала k1-1	17,7%	17,4%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	20,5%	19,2%
Коэффициент достаточности капитала k2	22,8%	21,9%

32. События после отчетной даты

28 марта и 4 апреля 2013 года Группа разместила на КФБ 108,3 миллиона и 20,0 миллион шестилетних купонных облигаций под 8% годовых. Сумма привлечения при этом составила 10.647.867 тысяч тенге и 1.968.938 тысяч тенге, соответственно.