

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2012,
2011 и 2010 гг.

и Отчет независимых аудиторов

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.:	
Консолидированные отчеты о финансовом положении	4
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	5
Консолидированные отчеты о совокупном доходе	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-106

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 гг.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:


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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., была утверждена к выпуску Правлением 15 марта 2013 г.

От имени Правления:


Умут Б. Шаяхметов
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Отчет по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), которая включает консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., консолидированные отчеты о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о совокупном доходе и консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
Практике 785866
Австралия

Нурлан Бекенов
Аудитор - исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	534,069	519,991	392,898
Обязательные резервы	6	48,467	52,533	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 35	1,271	3,752	6,051
Средства в кредитных учреждениях	8	32,799	21,096	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 35	334,362	305,890	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10, 35	25,766	78,854	174,419
Драгоценные металлы		1,646	1,710	1,665
Займы клиентам	11, 35	1,319,208	1,184,240	1,089,273
Основные средства	12	65,005	63,515	63,988
Активы, предназначенные для продажи	13	7,434	9,500	9,770
Деловая репутация		3,085	3,085	3,085
Нематериальные активы		5,594	5,914	5,834
Страховые активы	14	14,923	13,550	9,274
Прочие активы	15	14,369	10,300	12,977
ИТОГО АКТИВЫ		2,407,998	2,273,930	2,097,935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	16, 35	1,699,182	1,557,476	1,415,755
Средства кредитных учреждений	17, 35	15,202	41,634	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	439	2,547	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	301,919	311,068	252,167
Резервы	19	4,385	3,388	3,861
Отсроченное налоговое обязательство	20	7,907	8,593	8,242
Страховые обязательства	14	25,201	23,028	15,664
Прочие обязательства	21	14,124	15,869	10,049
Итого обязательства		2,068,359	1,963,603	1,780,051
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	22	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,496	1,156	1,352
Выкупленные собственные акции		(81,028)	(39,960)	(93)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	22	273,835	204,240	171,744
Итого капитал		337,998	309,131	316,698
Неконтролирующая доля		1,641	1,196	1,186
Итого обязательства и капитал		2,407,998	2,273,930	2,097,935

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 106 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 гг.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Процентные доходы	24, 35	160,994	166,166	178,415
Процентные расходы	24, 35	(69,934)	(78,894)	(86,379)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	24	91,060	87,272	92,036
Формирование резервов на обесценение	19	(15,362)	(39,155)	(48,428)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		75,698	48,117	43,608
Доходы по услугам и комиссии	25	51,082	40,822	35,193
Расходы по услугам и комиссии	25	(5,991)	(5,568)	(5,221)
Чистые доходы по услугам и комиссии		45,091	35,254	29,972
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26, 35	169	428	1,741
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1,626	84	591
Чистый убыток от выкупа долговых ценных бумаг		-	-	(236)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27	9,053	9,185	7,385
Доходы от страховой деятельности	28	17,764	14,971	11,994
Доля в чистых убытках ассоциированной компании		(1)	(4)	(15)
Прочие доходы		2,935	1,393	1,912
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		31,546	26,057	23,372
Операционные расходы	29	(51,811)	(46,331)	(45,206)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	13	(2,100)	-	-
(Создание)/восстановление резервов	19	(962)	479	628
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	21	-	(5,163)	-
Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	14, 28	(12,733)	(10,394)	(7,470)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(67,606)	(61,409)	(52,048)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		84,729	48,019	44,904
Расход по налогу на прибыль	20	(14,768)	(8,511)	(8,688)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		69,961	39,508	36,216
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доле		444	117	273
Привилегированным акционерам		1,680	9,566	7,907
Простым акционерам		67,837	29,825	28,036
		69,961	39,508	36,216
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	30	5.93	3.12*	2.83*
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	30	4.99	2.21*	1.89*

*Пересмотрено в связи с дроблением акций - см. Примечание 22

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 106 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

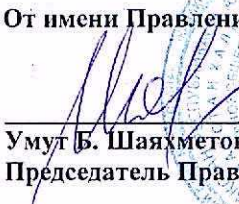
АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.


(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Чистая прибыль	69,961	39,508	36,216
Прочий совокупный доход/(убыток)			
(Убыток)/прибыль от переоценки основных средств, за вычетом налога	(240)	(1,318)	51
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2012, 2011 и 2010 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(101)	(137)	(307)
Прибыль/(убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2012, 2011 и 2010 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	6,861	(336)	5,922
Прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2012, 2011 и 2010 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(1,626)	(84)	(591)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2012, 2011 и 2010 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	99	114	(481)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	4,993	(1,761)	4,594
Итого совокупный доход за год	74,954	37,747	40,810
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	445	100	265
Привилегированным акционерам	1,801	9,142	8,898
Простым акционерам	72,708	28,505	31,647
	74,954	37,747	40,810

От имени Правления:


Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Чусов
Главный Бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 106 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции		Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	-	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,517	69,517	444	69,961
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(101)	5,333	(240)	-	4,992	1	4,993
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(101)	5,333	(240)	69,517	74,509	445	74,954
Выкуп собственных акций	-	-	-	(227)	(45)	(41,054)	-	-	-	-	(41,326)	-	(41,326)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	567	31	-	-	-	-	-	598	-	598
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,914)	(4,914)	-	(4,914)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(493)	493	-	-	-
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссион- ный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции (Простые акции)	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции									
31 декабря 2010 г.	83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	39,391	39,391	117	39,508
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	(137)	(289)	(1,318)	-	(1,744)	(17)	(1,761)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(137)	(289)	(1,318)	39,391	37,647	100	37,747
Выкуп собственных акций	-	-	-	(215)	(39,901)	-	-	-	-	(40,116)	-	(40,116)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	19	34	-	-	-	-	53	-	53
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,151)	(5,151)	-	(5,151)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(170)	170	-	-	-
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции (Простые акции)	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции									
31 декабря 2009 г.	83,571	46,891	13,233	1,317	(103)	1,667	(976)	18,121	116,881	280,602	350	280,952
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	35,943	35,943	273	36,216
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(307)	4,858	51	-	4,602	(8)	4,594
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(307)	4,858	51	35,943	40,545	265	40,810
Выкуп собственных акций	-	-	-	(16)	(8)	-	-	-	-	(24)	-	(24)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	51	18	-	-	-	-	69	-	69
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,494)	(4,494)	-	(4,494)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(1,197)	1,197	-	-	-
Изменения в неконтролирующей доле по чистым активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640	640
31 декабря 2010 г.	83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 106 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ. (в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	20	43
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	2,799	2,006	2,319
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14,342	12,969	9,126
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,518	1,352	916
Проценты, полученные от займов клиентам	135,305	137,658	134,909
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(46,146)	(50,158)	(65,034)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(633)	(920)	(4,350)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(24,743)	(23,494)	(21,846)
Комиссии полученные	49,203	42,127	33,744
Комиссии уплаченные	(5,991)	(5,568)	(5,221)
Доходы от страховой деятельности полученные	27,711	27,955	17,462
Страховые премии, переданные перестраховщику	(9,525)	(13,067)	(4,733)
Прочий доход полученный	10,202	9,135	15,692
Операционные расходы уплаченные	(45,643)	(38,923)	(34,642)
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(10,867)	(7,804)	(5,855)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию	942	146	522
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	98,500	93,434	73,052
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	4,066	(25,250)	(1,335)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,011	2,084	2,405
Средства в кредитных учреждениях	(12,097)	(185)	36,503
Драгоценные металлы	281	216	183
Займы клиентам	(139,588)	(124,675)	10,514
Страховые активы	(2,240)	(3,084)	(4,290)
Прочие активы	(3,330)	10,279	626
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,109)	(361)	(291)
Средства клиентов	138,303	138,085	154,796
Средства кредитных учреждений	(26,715)	(29,809)	(99,509)
Страховые обязательства	(219)	3,537	3,176
Прочие обязательства	(2,725)	587	(1,268)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	54,138	64,858	174,562
Налог на прибыль уплаченный	(11,836)	(8,021)	(2,326)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	42,302	56,837	172,236
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(8,453)	(9,392)	(10,245)
Поступления от продажи основных средств	85	37	96
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	129,146	333,533	692,402
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(149,171)	(363,272)	(892,443)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	114,429	603,662	169,528
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(59,531)	(506,970)	(199,379)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	26,505	57,598	(240,041)


АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		598	53	69
Выкуп собственных акций		(41,326)	(40,116)	(24)
Выплата дивидендов		(4,914)	(5,241)	(4,563)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	71,585	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(13,111)	(17,179)	(10,000)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(58,753)	9,102	(14,518)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4,024	3,556	(5,401)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		14,078	127,093	(87,724)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	519,991	392,898	480,622
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	534,069	519,991	392,898

От имени Правления:


Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Меусов
Главный Бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 106 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ. (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной 6 августа 2008 г. Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН»), ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций). Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

В марте 2009 г., АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 миллион тенге. В мае 2009 г., Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 миллионов тенге. В марте 2011 г., Самрук-Казына частично продало свою долю в Банке.

В марте 2011 г. Банк заплатил 12,867 миллионов тенге за приобретение у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее - «материнская компания») опциона на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию. Банк незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 миллионов тенге. На дату операций рыночная цена за простые акции Банка составляла 360.0 тенге за акцию. В результате, Группа признала 39,875 миллионов тенге в качестве стоимости выкупленных собственных акций (см. Примечание 22).

В мае 2012 г. Банк заплатил 7,114 миллионов тенге за приобретение у материнской компании опциона на покупку 196,232,499 привилегированных акций Банка у Самрук-Казына по фиксированной цене исполнения, равной 179.94 тенге за акцию. В июне 2012 г. Банк частично исполнил опцион и выкупил 150,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына за 26,991 миллион тенге.

5 июля 2012 г. Банк выкупил 40,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 180.21 тенге за акцию на общую сумму 7,208 миллионов тенге. В результате, Группа признала 41,054 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 22). После выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 6,232,499 привилегированных акций Банка.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	31 декабря 2012 г. Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,559,973,820	68.2%	7,559,973,820	69.3%	–	–
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" *	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	55.1%
ГДР	2,510,925,720	22.7%	2,510,925,720	23.0%	–	–
Прочие	254,416,525	2.3%	175,694,405	1.6%	78,722,120	44.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,083,398,808	100.0%	10,907,961,655	100.0%	175,437,153	100.0%
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	31 декабря 2011 г. Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	755,997,382	52.0%	755,997,382	69.4%	–	–
АО ФНБ “Самрук-Казына”	196,232,499	13.5%	-	-	196,232,499	53.7%
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" *	162,851,804	11.2%	66,136,771	6.1%	96,715,033	26.5%
ГДР	250,242,684	17.2%	250,242,684	23.0%	–	–
Прочие	89,664,870	6.2%	16,961,961	1.6%	72,702,909	19.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	1,454,989,239	100.0%	1,089,338,798	100.0%	365,650,441	100.0%
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	31 декабря 2010 г. Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	709,932,473	42.6%	709,932,473	54.5%	–	–
АО ФНБ “Самрук-Казына”	455,297,408	27.3%	259,064,909	19.9%	196,232,499	53.6%
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" *	162,851,804	9.8%	66,136,771	5.1%	96,715,033	26.4%
ГДР	252,948,024	15.2%	252,948,024	19.4%	–	–
Прочие	86,298,895	5.2%	13,428,830	1.0%	72,870,065	19.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	1,667,328,604	100.0%	1,301,511,007	100.0%	365,817,597	100.0%

* Простые и привилегированные акции, принадлежащие АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» не элиминируются, так как эти акции были куплены на средства клиентов и являются их собственностью.

14 декабря 2012 г. Банк осуществил дробление простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям (см. Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2012 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 410 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2011 г. – 22, 122 и 445, соответственно; 31 декабря 2010 г. – 22, 122 и 488, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г. составляла 12,149 работников с учетом ставок (31 декабря 2011 г. – 11,481, 31 декабря 2010 г. – 11,632).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., была утверждена к выпуску Правлением 15 марта 2013 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 31.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к предприятию (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Capital»	Не применимо*	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-ФИНАНС»	100	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	96	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	Не применимо	Не применимо	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами

* В соответствии с решением Совета директоров Банка от 26 декабря 2011 г., АО «Halyk Capital» было реорганизовано путем слияния с АО "Halyk Finance". Фактическая передача активов была выполнена 18 января 2012 г.

АО Народный Банк учредил новое дочернее предприятие ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» с уставным капиталом в размере 15 миллионов тенге. Основная деятельность ТОО «Халык Проект» – управление имуществом, которое было принято после дефолта некоторых заемщиков Банка. Дата регистрации – 12 октября 2012 г.

Ассоциированные компании

АО «Процессинговый центр», ассоциированная компания, оказывает услуги по обработке данных в Казахстане. Она классифицируется в составе прочих активов и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(1)	9		9	1
31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(4)	11	-	11	1
31 декабря 2010 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(15)	78	-	78	1

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Предприятие считается контролируемым Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику предприятия в целях получения выгод от его деятельности.

Результаты деятельности приобретенных или выбывших дочерних предприятий в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения и до фактической даты продажи, соответственно.

Финансовые отчетности дочерних предприятий Банка подготавливаются для того же отчетного периода.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетных политик, используемых Группой.

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

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля представляет часть прибыли или убытка, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтролирующая доля представлена отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала акционеров материнской компании.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения доли владения Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля Группы над дочерними предприятиями, учитываются как операции с капиталом. Текущая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли, корректируются для того, чтобы отразить изменения в доле владения Группы и неконтролирующей доли в дочерних предприятиях. Любая разница между стоимостями, по которой корректируется неконтролирующая доля, признается непосредственно в капитале.

В случаях, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью любой оставшейся доли и (ii) текущей стоимости активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочернего предприятия, а также любой неконтролирующей долей. В случаях, когда активы дочернего предприятия учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и соответствующая прибыль или убыток был признан в составе прочего совокупного дохода и был накоплен в капитале, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в капитале, учитываются, как если бы Группа непосредственно реализовала соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыль или убыток или переносятся непосредственно в нераспределенную прибыль в соответствии с применяемыми МСФО). Справедливая стоимость любой оставшейся инвестиции в бывшее дочернее предприятие на дату, когда контроль был утерян, учитывается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или, когда это применимо, как стоимость при первоначальном признании в ассоциированную компанию или совместно контролируемое предприятие.

Объединение предприятий

При приобретении дочерних предприятий их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде приобретения.

Неконтролирующая доля первоначально оценивается пропорционально неконтролирующей доле в справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам материнской компании и неконтролирующей доле, раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия в контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочернего предприятия по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам относимых к приобретению дополнительной доли. Деловая репутация признается при превышении стоимости увеличения доли над увеличивающейся долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочернего предприятия отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в отдельной финансовой отчетности такого дочернего предприятия, а разница между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнской компании.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние - это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевого участию.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных инвестиций. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Группы в таких ассоциированных компаниях, не признаются, за исключением случаев, когда Группа взяла на себя юридические или конклюдентные обязательства или осуществляла платежи от имени ассоциированной компании.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в балансовую стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции.

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана (далее – «НБК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

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

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

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

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Реклассификация финансовых активов

Группа реклассифицировала отдельные производные финансовые активы из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Начиная с 1 июля 2009 г., Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать производные финансовые активы из категории «предназначенные для торговли» в категории «имеющиеся в наличии для продажи», «займы и дебиторская задолженность» или «удерживаемые до погашения». Начиная с этой даты, было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы и дебиторская задолженность». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и определяется по каждому инструменту в отдельности.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Если Группа продает или переклассифицирует более чем несущественную сумму инвестиций, до срока погашения (кроме определенных специфических случаев), вся категория должна быть переведена в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Кроме этого, Группе будет запрещено классифицировать какой-либо финансовый актив как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух последующих лет.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

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

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрапартнерам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. 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. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное время и являются нестандартными договорами, заключаемыми не на биржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы - это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Группой с прочими финансовыми учреждениями, по которым Группа получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Группа оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Группы в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Группой, предоставляют Группе возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Группа подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Группой, предоставляют возможность покупателю приобрести у Группы или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 31).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 11, 19 и 31.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе.

Реструктурированные займы

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отсроченный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отсроченный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отсроченный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отсроченный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

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

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

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

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

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

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

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

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

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

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по выкупленным собственным акциям, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства и активы

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

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями несут клиенты Группы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2012 г. рыночный курс обмена составлял 150.74 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2011 г. – 148.40 тенге; 31 декабря 2010 г. – 147.50 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную КФН для страховых компаний в Республике Казахстан.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмestimой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций КФН. В соответствии с данным руководством РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытка по каждому направлению бизнеса за вычетом фактически отраженных в отчетности убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

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

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

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

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определяемое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Группа применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации - Передача финансовых активов» - поправки улучшают раскрытия по передаче финансовых активов. Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г.;
Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. Применение поправок к МСФО 7 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку требуемая информация была раскрыта до принятия поправок.
- МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов). Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 г. В текущем году Группа применила поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»³
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - поправки в отношении учета вознаграждений по окончании трудовой деятельности¹;
- МСФО (IAS) 27 – перевыпущен как МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)²;

- МСФО (IAS) 28 – перевыпущен как МСФО (IAS) 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)²;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁴
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)»

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

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

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

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Требования по раскрытию «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

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

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

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

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

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»

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

МСФО 13

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам

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

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

МСФО (IAS) 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность

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

МСФО (IAS) 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия

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

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

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

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

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

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

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

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

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

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Данный перечень не является полным перечнем поправок и отражает только те, которые относятся к операциям Группы:

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 Представление финансовой отчетности

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

Поправки к МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности. Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 г. составила 302,926 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 291,303 миллиона тенге; 31 декабря 2010 г. – 253,237 миллионов тенге).

Налогообложение

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

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

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное КФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению предприятий, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Наличность в кассе	64,256	61,072	35,468
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	257,783	217,348	144,820
Корреспондентские счета в НБК	114,175	77,952	-
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	70,088	40,680	8,281
Краткосрочные вклады в НБК	15,001	10,000	72,003
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	5,764	2,469	5,978
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	3,510	5,528	910
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	3,437	1,982	2,853
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	55	-	46
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	102,960	122,539
	<u>534,069</u>	<u>519,991</u>	<u>392,898</u>

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.2%-0.6%	1.0%	0.3%	0.6%	0.2%-3.3%
Краткосрочные вклады в НБК	0.5%	-	0.5%	-	0.5%	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	-	-	0.7%-2.0%	-	0.7%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.0%-8.5%	-	4.4%-8.0%	-	3.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.8%	-	-	-	6.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	0.1%-1.0%	-	0.1%-0.7%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК	3,459	3,721	5,528	5,596	910	1,003
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	51	51	-	-	-	-
	<u>3,510</u>	<u>3,772</u>	<u>5,528</u>	<u>5,596</u>	<u>910</u>	<u>1,003</u>

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляют меньше одного месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	48,467	52,533	14,752
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	-	-	12,532
	<u>48,467</u>	<u>52,533</u>	<u>27,284</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований. В течение 2011 г. НБК повысил уровень минимальных резервных требований, что привело к значительному увеличению обязательных резервов. В течение 2012 г. НБК снова внес поправку в Положение о минимальных резервных требованиях. В соответствии с данной поправкой некоторые долгосрочные обязательства со сроком погашения более 1 года не учитываются в расчете минимальных резервных требований, что привело к уменьшению обязательных резервов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	733	3,304	4,640
Корпоративные облигации	277	103	102
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	144	125	168
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	85	-	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	32	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	220	921
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	-	220
	<u>1,271</u>	<u>3,752</u>	<u>6,051</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	439	2,547	2,910

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корпоративные облигации	7.6%	9.0%	9.7%
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	13.8%	13.4%	11.3%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.5%	-	-

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Договоры по иностранной валюте									
Свопы	40,321	395	388	35,185	158	105	21,757	83	76
Форварды	32,159	83	51	76,958	3,085	2,442	87,403	4,051	2,834
Опционы	7,231	255	-	4,627	61	-	7,620	506	-
		<u>733</u>	<u>439</u>		<u>3,304</u>	<u>2,547</u>		<u>4,640</u>	<u>2,910</u>

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы кредитным учреждениям	15,931	2,286	2,241
Срочные вклады	15,765	11,499	10,062
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>1,105</u>	<u>7,313</u>	<u>7,822</u>
	32,801	21,098	20,125
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
	<u>32,799</u>	<u>21,096</u>	<u>20,123</u>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	8.2%-17.0%	2017	14.5%-17.0%	2015	12.0%-17.0%	2015
Срочные вклады	0.5%-9.0%	2013-2014	0.5%-12.5%	2012-2014	4.5%-12.5%	2013
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2013	0.2%-1.8%	2012	0.2%-1.8%	2012

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	110,878	137,733	173,314
Корпоративные облигации	88,657	72,099	56,811
Ценные бумаги иностранных организаций	84,719	52,764	6,148
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	20,839	9,318	6,522
Казначейские векселя Российской Федерации	11,254	8,156	-
Облигации казахстанских банков	8,349	6,000	3,347
Местные муниципальные облигации	3,997	4,035	4,274
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,529	1,394	1,569
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	1,927	2,950	944
Ноты НБК	889	11,146	27,838
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	188	295	230
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	136	-	111
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	186
	<u>334,362</u>	<u>305,890</u>	<u>281,294</u>
Являются объектом соглашений РЕПО Ноты НБК и Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,369	9,474	4,211

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.5%	2013-2027	4.1%	2012-2027	4.5%	2011-2025
Корпоративные облигации	7.2%	2013-2021	7.1%	2012-2021	8.2%	2011-2021
Ценные бумаги иностранных организаций	3.8%	2013-2020	6.6%	2012-2020	12.6%	2012-2016
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.6%	2015-2026	7.2%	2015-2026	6.9%	2015-2026
Казначейские векселя Российской Федерации	3.4%	2015-2021	5.5%	2015-2021	-	-
Облигации казахстанских банков	8.3%	2013-2022	8.9%	2012-2030	11.4%	2011-2022
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015	4.9%	2015
Ноты НБК	1.0%	2013	1.2%	2012	1.5%	2011
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	-	-	9.0%	2011

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., для расчета справедливой стоимости всех инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

Группа переклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге 31 декабря 2008 г., из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевые ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

		На отчетную дату 31 декабря 2012 г.	На отчетную дату 31 декабря 2012 г.	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги	Эффективная процентная ставка, %	Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.0%	3,265	2,713	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.8%-14.5%	-	-	1,987
		<u>3,265</u>	<u>2,713</u>	<u>4,200</u>
		На отчетную дату 31 декабря 2012 г.	На отчетную дату 31 декабря 2011 г.	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.
Долевые ценные бумаги		Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость	Справедливая и балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		59	59	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов		-	-	651
		<u>59</u>	<u>59</u>	<u>725</u>

Группа продала долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г.

Оцениваемые будущие денежные потоки, которые ожидаются Группой к возмещению от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлены ниже:

	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги	
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4,711
	<u>4,711</u>

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если бы ценные бумаги не были переклассифицированы, представлена ниже в таблице за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги			
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	712	199	167
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-	-	15
	<u>712</u>	<u>199</u>	<u>182</u>
Долевые ценные бумаги			
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	37	3	(1)
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	(139)	(117)
	<u>37</u>	<u>(136)</u>	<u>(118)</u>

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,437	9,841	7,716
Корпоративные облигации	8,237	7,571	5,545
Облигации казахстанских банков	3,065	515	-
Ценные бумаги иностранных организаций	996	-	-
Ноты Национального банка Грузии	579	877	1,172
Казначейские облигации Кыргызской Республики	225	190	601
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	222	-	-
Ноты НБК	5	59,860	159,385
	<u>25,766</u>	<u>78,854</u>	<u>174,419</u>
Являются объектом соглашений РЕПО			
Ноты НБК	-	18,003	-

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.1%	2013-2030	7.2%	2012-2015	4.6%	2013-2015
Ценные бумаги иностранных организаций	14.6%	2014-2016	-	-	-	-
Корпоративные облигации	12.6%	2015-2020	14.6%	2012-2017	8.8%	2011-2017
Облигации казахстанских банков	9.7%	2013-2016	5.6%	2015	-	-
Ноты Национального банка Грузии	13.2%	2016-2017	14.7%	2012-2016	6.4%	2011-2012
Казначейские облигации Кыргызской Республики	14.1%	2013	14.9%	2012	4.3%	2011
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	2.3%	2013	-	-	-	-
Ноты НБК	1.5%	2013	1.2%	2012	1.1%	2011

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы, предоставленные клиентам	1,619,850	1,471,436	1,341,140
Овердрафты	2,284	4,107	1,370
	<u>1,622,134</u>	<u>1,475,543</u>	<u>1,342,510</u>
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	<u>(302,926)</u>	<u>(291,303)</u>	<u>(253,237)</u>
Займы клиентам	<u><u>1,319,208</u></u>	<u><u>1,184,240</u></u>	<u><u>1,089,273</u></u>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.1% (за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. – 13.2%, за год, закончившийся 31 декабря 2010 г. – 14.5%).

На 31 декабря 2012 г., Группа имела концентрацию займов на десять крупнейших клиентов в размере 331,012 миллионов тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2011 г. – 284,771 миллиона тенге, 19%; 31 декабря 2010 г. – 267,072 миллиона тенге, 20%;) и 97% от капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 92%, 31 декабря 2010 г. – 84%).

На 31 декабря 2012 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 45,966 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 52,712 миллионов тенге, 31 декабря 2010 г. – 49,403 миллиона тенге).

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	787,676	674,613	688,518
Займы, обеспеченные гарантиями	296,346	293,406	283,278
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	96,595	58,755	18,606
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	72,000	49,490	31,158
Займы, обеспеченные денежными средствами	47,333	38,001	48,758
Займы, обеспеченные оборудованием	20,755	19,467	18,906
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	17,320	22,757	11,100
Займы, обеспеченные транспортом	16,303	26,213	25,997
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	244,360	276,105	202,592
Необеспеченные займы	23,446	16,736	13,597
	<u>1,622,134</u>	<u>1,475,543</u>	<u>1,342,510</u>
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	<u>(302,926)</u>	<u>(291,303)</u>	<u>(253,237)</u>
Займы клиентам	<u><u>1,319,208</u></u>	<u><u>1,184,240</u></u>	<u><u>1,089,273</u></u>

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г.	%	31 декабря 2010 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	219,809	14%	168,766	11%	136,271	10%
- ипотечные займы	<u>110,141</u>	7%	<u>119,199</u>	8%	<u>133,958</u>	10%
	329,950		287,965		270,229	
Оптовая торговля	287,126	18%	287,987	19%	277,222	21%
Строительство	168,244	10%	168,065	11%	180,353	13%
Услуги	157,560	9%	122,038	8%	104,270	8%
Недвижимость	120,038	7%	120,617	8%	96,724	7%
Сельское хозяйство	116,467	7%	94,155	6%	86,460	6%
Розничная торговля	104,408	6%	100,847	7%	92,185	7%
Финансовый сектор	66,250	4%	-	-	-	-
Химическая промышленность	41,127	3%	9,244	1%	9,805	1%
Транспортные средства	39,885	3%	44,223	3%	29,688	2%
Пищевая промышленность	37,414	2%	44,787	3%	37,086	3%
Металлургия	36,851	2%	37,023	3%	44,689	3%
Горнодобывающая отрасль	36,143	2%	4,617	0%	5,507	0%
Гостиничный бизнес	32,668	2%	39,008	3%	54,416	4%
Нефть и газ	10,836	1%	37,376	3%	10,218	1%
Машиностроение	9,416	1%	7,393	1%	7,689	1%
Энергетика	7,906	1%	56,665	4%	22,143	2%
Легкая промышленность	4,553	0%	5,813	0%	7,472	1%
Связь	1,642	0%	94	0%	232	0%
Прочее	<u>13,650</u>	1%	<u>7,626</u>	1%	<u>6,122</u>	0%
	<u><u>1,622,134</u></u>	100%	<u><u>1,475,543</u></u>	100%	<u><u>1,342,510</u></u>	100%

На 31 декабря 2012 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 103,278 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 112,313 миллионов тенге, 31 декабря 2010 г. – 121,752 миллиона тенге).

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	15,807	84,988
Поступления	4,083	661	1,996	2,274	9,014
Выбытия	(334)	(181)	(442)	(2,005)	(2,962)
Переводы	1,976		315	(2,291)	-
Переоценка	(1,352)	-	-	-	(1,352)
Обесценение	(457)	-	-	-	(457)
Курсовые разницы	31	1	5	8	45
31 декабря 2012 г.	51,813	2,363	21,307	13,793	89,276
Накопленный износ:					
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	6,122	21,473
Начисления	1,645	245	3,233	922	6,045
Выбытия	(8)	(180)	(532)	(377)	(1,097)
Списано при переоценке	(2,170)	-	-	-	(2,170)
Курсовые разницы	10	7	2	1	20
31 декабря 2012 г.	652	1,236	15,715	6,668	24,271
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2012 г.	51,161	1,127	5,592	7,125	65,005
	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2010 г.	47,036	1,596	17,769	14,333	80,734
Поступления	2,421	326	2,164	4,220	9,131
Выбытия	(16)	(84)	(503)	(2,754)	(3,357)
Переоценка	(1,610)	-	-	-	(1,610)
Обесценение	(1)	-	-	-	(1)
Курсовые разницы	36	44	3	8	91
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	15,807	84,988
Накопленный износ:					
31 декабря 2010 г.	649	1,010	10,434	4,653	16,746
Начисления	579	188	3,066	1,888	5,721
Выбытия	-	(79)	(489)	(420)	(988)
Списано при переоценке	(58)	-	-	-	(58)
Курсовые разницы	5	45	1	1	52
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	6,122	21,473
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2011 г.	46,691	718	6,421	9,685	63,515

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2009 г.	42,437	1,591	16,566	15,894	76,488
Поступления	1,628	279	1,145	5,681	8,733
Выбытия	(1,393)	(287)	(627)	(2,128)	(4,435)
Переводы	4,388	16	698	(5,102)	-
Переоценка	82	-	-	-	82
Обесценение	(27)	-	-	-	(27)
Курсовые разницы	(79)	(3)	(13)	(12)	(107)
31 декабря 2010 г.	<u>47,036</u>	<u>1,596</u>	<u>17,769</u>	<u>14,333</u>	<u>80,734</u>
Накопленный износ:					
31 декабря 2009 г.	215	961	7,864	4,290	13,330
Начисления	494	274	2,911	1,696	5,375
Выбытия	-	(225)	(574)	(1,103)	(1,902)
Переводы	-	1	224	(225)	-
Списано при переоценке	(67)	-	-	-	(67)
Курсовые разницы	7	(1)	9	(5)	10
31 декабря 2010 г.	<u>649</u>	<u>1,010</u>	<u>10,434</u>	<u>4,653</u>	<u>16,746</u>
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2010 г.	<u><u>46,387</u></u>	<u><u>586</u></u>	<u><u>7,335</u></u>	<u><u>9,680</u></u>	<u><u>63,988</u></u>

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., по одному из объектов недвижимости Группа выявила ухудшение рыночных условий, в связи с его местоположением, и решила провести переоценку данного объекта вне обычного цикла переоценки, используя 3 метода; включая доходный метод, сравнительный метод и затратный подход. Данный объект ранее учитывался по переоцененной стоимости в размере 2,259 миллионов тенге и в результате переоценки был переоценен до 819 миллионов тенге.

Группа переоценила здания и сооружения 29 ноября 2012 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО “Бизнес Партнер”. Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода, сравнительный подход с применением рыночной информации и затратный подход.

Доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка для объектов переоценки. Затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. Общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 51,161 миллион тенге. Балансовая стоимость зданий и сооружений, которая подлежала бы признанию, если бы эти активы отражались по остаточной стоимости, составила бы 52,223 миллиона тенге.

13. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала некоторые залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. Ожидалось, что выручка от продажи будет превышать текущую стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2011 и 2010 гг. В июне 2012 г. Группа провела независимую оценку активов, предназначенных для продажи. По результатам переоценки Группа признала убыток от обесценения на сумму 2,100 миллионов тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2012 г.

14. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	7,065	8,582	2,561
Страховые возмещения по перестрахованию	5,003	1,744	5,154
	12,068	10,326	7,715
Премии к получению	2,855	3,224	1,559
Страховые активы	14,923	13,550	9,274

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Резерв на урегулирование убытков	13,108	8,146	8,982
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	9,908	12,129	5,550
	23,016	20,275	14,532
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,185	2,753	1,132
Страховые обязательства	25,201	23,028	15,664

Страховой риск

Страховой риск это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожиданий Группы на момент страхования. Страховой риск сконцентрирован в Республике Казахстан.

Риск страхования и ценообразования

Группа управляет риском страхования и ценообразования используя инструкции по страхованию, которые детализируют класс, природу и вид деятельности, который может быть принят, ценовые политики по видам продукции и по торговым маркам, а также централизованный контроль над составлением полисов и над любыми последующими изменениями.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ систем и контролей, осуществляемых вручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией. Перестраховщики, которые могут быть акцептованы, имеют рейтинг А - или лучше, за исключением специально утвержденных случаев.

Риск формирования резервов

Риск формирования резервов относится как к премиям, так и к возмещениям. Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Информация о возмещениях предоставляет сведения об историческом характере риска формирования резервов.

Резервы на страховые возмещения были сформированы на основе информации, имеющейся в данный момент, включая возможные неурегулированные уведомления об ущербе и на основе опыта по схожим возмещениям.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	8,146	8,982	3,008
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	<u>(1,744)</u>	<u>(5,154)</u>	<u>(1,147)</u>
Чистые страховые резервы, начало года	6,402	3,828	1,861
Плюс понесенные страховые возмещения	12,733	10,394	7,470
Минус произведенные страховые выплаты	<u>(11,030)</u>	<u>(7,820)</u>	<u>(5,503)</u>
Чистые страховые резервы, конец года	8,105	6,402	3,828
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	<u>5,003</u>	<u>1,744</u>	<u>5,154</u>
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	<u><u>13,108</u></u>	<u><u>8,146</u></u>	<u><u>8,982</u></u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	12,129	5,550	5,394
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	<u>(8,582)</u>	<u>(2,561)</u>	<u>(2,163)</u>
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	<u>3,547</u>	<u>2,989</u>	<u>3,231</u>
Изменение резерва незаработанных премий	(2,221)	6,579	156
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	<u>1,517</u>	<u>(6,021)</u>	<u>(398)</u>
Чистое изменение резерва незаработанных премий	<u>(704)</u>	<u>558</u>	<u>(242)</u>
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	2,843	3,547	2,989
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	<u>7,065</u>	<u>8,582</u>	<u>2,561</u>
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	<u><u>9,908</u></u>	<u><u>12,129</u></u>	<u><u>5,550</u></u>

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Дебиторы по банковской деятельности	5,429	2,873	2,197
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	2,239	382	1,744
Дебиторы по небанковской деятельности	1,076	1,217	1,226
Начисленные прочие комиссионные доходы	647	625	569
Прочие	<u>3</u>	<u>9</u>	<u>167</u>
	9,394	5,106	5,903
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(1,576)</u>	<u>(1,125)</u>	<u>(772)</u>
	7,818	3,981	5,131
Прочие нефинансовые активы:			
Корпоративный подоходный налог prepaid	1,835	3,133	3,175
Товарно-материальные запасы	1,442	1,552	1,486
Налоги prepaid, за исключением подоходного налога	1,222	664	773
Предоплаты за основные средства	1,153	1,260	2,345
Отсроченный налоговый актив (Примечание 20)	1,091	314	350
Инвестиции в ассоциированные компании	53	67	224
Прочее	<u>568</u>	<u>429</u>	<u>710</u>
	7,364	7,419	9,063
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(813)</u>	<u>(1,100)</u>	<u>(1,217)</u>
	6,551	6,319	7,846
	<u><u>14,369</u></u>	<u><u>10,300</u></u>	<u><u>12,977</u></u>

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	543,592	426,219	387,510
Юридические лица	401,704	420,648	531,182
	<u>945,296</u>	<u>846,867</u>	<u>918,692</u>
Текущие счета:			
Юридические лица	603,249	570,595	393,696
Физические лица	150,637	140,014	103,367
	<u>753,886</u>	<u>710,609</u>	<u>497,063</u>
	<u><u>1,699,182</u></u>	<u><u>1,557,476</u></u>	<u><u>1,415,755</u></u>

На 31 декабря 2012 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 42% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011 г. – 51%, 31 декабря 2010 г. – 50%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г.	%	31 декабря 2010 г.	%
Физические лица и предприниматели	694,228	41%	566,233	36%	490,877	35%
Нефть и газ	312,023	18%	326,157	21%	329,416	23%
Финансовый сектор	123,951	7%	25,064	2%	24,568	2%
Оптовая торговля	107,014	6%	137,855	9%	88,061	6%
Правительство	78,316	5%	50,531	3%	26,854	2%
Прочие потребительские услуги	77,579	5%	53,124	3%	55,775	4%
Строительство	68,627	4%	72,824	5%	34,209	2%
Транспортировка	58,308	3%	126,104	8%	179,584	13%
Металлургия	29,862	2%	27,207	2%	43,853	3%
Связь	28,675	2%	4,184	0%	15,180	1%
Образование	13,862	1%	13,110	1%	10,934	1%
Энергетика	12,577	1%	57,679	4%	22,803	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	11,187	1%	17,058	1%	49,243	3%
Здравоохранение и социальные услуги	8,858	0%	10,511	1%	6,143	0%
Прочее	74,115	4%	69,835	4%	38,255	3%
	<u><u>1,699,182</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>1,557,476</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>1,415,755</u></u>	<u><u>100%</u></u>

17. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	5,403	8,717	16,422
Займы и вклады казахстанских банков	4,784	29,340	52,159
Корреспондентские счета	2,529	1,752	1,185
Займы от прочих финансовых учреждений	1,542	1,006	1,412
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	944	819	225
	<u>15,202</u>	<u>41,634</u>	<u>71,403</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.8%-6.5%	2013-2023	1.1%-7.7%	2012-2023	1.1%-7.7%	2011-2023
Займы и вклады казахстанских банков	3.0%	2013	0.1%-0.5%	2012	4.5%	2011
Займы от прочих финансовых учреждений	2.8%-5.2%	2014-2016	3.0%-3.9%	2012-2014	2.3%-3.1%	2012-2014
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	5.5%	2013	2.5%-3.4%	2012-2013	2.7%-3.9%	2013

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,943	2,791	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	426	300	-	-	-	-
Ноты НБК	-	-	28,429	27,001	4,211	4,000
	<u>3,369</u>	<u>3,091</u>	<u>28,429</u>	<u>27,001</u>	<u>4,211</u>	<u>4,000</u>

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. срок погашения займов и вкладов по соглашениям РЕПО составляют меньше одного месяца.

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы накладывать обременение на свои активы. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,725	11,754	11,725
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,455	8,406	8,120
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	<u>3,926</u>	<u>3,951</u>	<u>14,132</u>
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>24,106</u>	<u>24,111</u>	<u>33,977</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	277,813	276,566	207,701
Облигации, выраженные в тенге	<u>-</u>	<u>10,391</u>	<u>10,489</u>
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>277,813</u>	<u>286,957</u>	<u>218,190</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>301,919</u></u>	<u><u>311,068</u></u>	<u><u>252,167</u></u>

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2017
Облигации, выраженные в тенге	-	-	12.7%	2012	12.7%	2012

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

19. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвестици- онные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2009 г.	(207,101)	(9)	(730)	(1,472)	(209,312)
(Формирование дополнительных резервов)/восста- новление резервов	(47,104)	9	(481)	(852)	(48,428)
Списания	87	-	-	296	383
Разница от переоценки иностранной валюты	881	(2)	(1)	39	917
31 декабря 2010 г.	<u>(253,237)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,212)</u>	<u>(1,989)</u>	<u>(256,440)</u>
(Формирование дополнительных резервов)/восста- новление резервов	(38,603)	-	114	(666)	(39,155)
Списания	1,427	-	-	407	1,834
Разница от переоценки иностранной валюты	(890)	-	-	23	(867)
31 декабря 2011 г.	<u>(291,303)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,098)</u>	<u>(2,225)</u>	<u>(294,628)</u>
(Формирование дополнительных резервов)/восста- новление резервов	(15,023)	(1)	99	(437)	(15,362)
Списания	5,500	-	-	271	5,771
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,100)	1	-	2	(2,097)
31 декабря 2012 г.	<u>(302,926)</u>	<u>(2)</u>	<u>(999)</u>	<u>(2,389)</u>	<u>(306,316)</u>

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
На начало года	(3,388)	(3,861)	(4,433)
Создание резервов	(8,778)	(9,983)	(9,474)
Восстановление резервов	7,816	10,462	10,102
Разница от переоценки иностранной валюты	(35)	(6)	(56)
На конец года	<u>(4,385)</u>	<u>(3,388)</u>	<u>(3,861)</u>

20. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах. АО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Текущие расходы по налогу	16,231	7,889	6,743
Расходы по отсроченному налогу, признанные в результате изменения ставок налогообложения (Экономия)/расходы по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	-	1,751
	<u>(1,463)</u>	<u>622</u>	<u>194</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>14,768</u>	<u>8,511</u>	<u>8,688</u>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Нидерландах, Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 20%, 10% и 15%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Прибыль до налогообложения	84,729	48,019	44,904
Нормативная ставка налога на прибыль	<u>20%</u>	<u>20%</u>	<u>20%</u>
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	16,946	9,604	8,981
Расходы по отсроченному налогу, признанные в результате изменения ставок налогообложения	-	-	1,751
Корректировка текущего налога на прибыль за прошлые периоды	-	-	564
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(3,047)	(1,150)	(1,952)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(446)	(925)	(1,247)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(43)	(537)	(473)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(485)	(162)	(198)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- премии	799	546	480
- общие и административные расходы	186	113	161
- прочие провизии	75	157	137
Прочее	<u>783</u>	<u>865</u>	<u>484</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>14,768</u>	<u>8,511</u>	<u>8,688</u>

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	1,069	710	674
Резерв по страховой премии	917	239	152
Резервы, разные ставки	557	334	11
Начисленные отпускные расходы	151	198	231
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	51	494	585
Отсроченный налоговый актив	2,745	1,975	1,653
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,056)	(5,410)	(4,514)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,400)	(4,198)	(4,103)
Справедливая стоимость производных инструментов	(105)	(646)	(928)
Отсроченное налоговое обязательство	(9,561)	(10,254)	(9,545)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(6,816)	(8,279)	(7,892)

Группа произвела взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 15)	1,091	314	350
Отсроченное налоговое обязательство	(7,907)	(8,593)	(8,242)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(6,816)	(8,279)	(7,892)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых 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 и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. 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 проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Чистое отсроченное налоговое обязательство на начало года	8,279	7,892	5,947
Расходы по отсроченному налогу признанные в результате изменения ставки налогообложения (Экономия)/расходы по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1,463)	622	194
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	-	(235)	-
Отсроченное налоговое обязательство на конец года	<u>6,816</u>	<u>8,279</u>	<u>7,892</u>

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Кредиторы по банковской деятельности	1,720	312	201
Кредиторы по небанковской деятельности	644	351	359
Общие и административные расходы к оплате	243	242	301
Прочие	44	111	148
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	-	5,163	-
	<u>2,651</u>	<u>6,179</u>	<u>1,009</u>
Прочие нефинансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	6,033	5,106	4,628
Задолженность по текущему подоходному налогу	3,329	232	173
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,351	3,171	2,681
Прочие авансы полученные	760	1,181	1,558
	<u>11,473</u>	<u>9,690</u>	<u>9,040</u>
	<u>14,124</u>	<u>15,869</u>	<u>10,049</u>

АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (далее – «Компания по управлению пенсионными активами») получает два вида комиссии (Примечание 25) – 15% от инвестиционного дохода или убытка от пенсионных активов в течение месяца за управление пенсионными активами и 0.05% в месяц от стоимости чистых активов, находящихся под управлением.

В течение третьего квартала 2011 г., в связи со значительным падением рыночных котировок по ценным бумагам, портфель пенсионных активов понёс существенные нереализованные убытки, которые привели к признанию убытка от деятельности по управлению пенсионными активами. Группа должна будет покрыть эти убытки в случае, если клиенты покинут пенсионный фонд или они могут быть компенсированы будущими доходами.

22. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., было представлено следующим образом:

31 декабря 2012 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(220,556,796)	10,907,961,655
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(214,146,931)	95,712,499
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(500,568)	79,724,654

31 декабря 2011 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,077,162)	1,089,338,798
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(24,055,613)	285,803,817
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(378,598)	79,846,624

31 декабря 2010 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(6,904,953)	1,301,511,007
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,972,034)	285,887,396
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(295,021)	79,930,201

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2009 г.	<u>1,300,516,169</u>	<u>285,889,251</u>	<u>79,930,401</u>	<u>83,468</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>
Выкуп собственных акций	(769,463)	(32,964)	(200)	(8)	-	-
Продажа выкупленных акций	<u>1,764,301</u>	<u>31,109</u>	<u>-</u>	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2010 г.	<u>1,301,511,007</u>	<u>285,887,396</u>	<u>79,930,201</u>	<u>83,478</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	-	-	(39,875)	-	-
Выкуп собственных акций	(2,606,739)	(84,111)	(83,577)	(26)	-	-
Продажа выкупленных акций	<u>3,434,530</u>	<u>532</u>	<u>-</u>	<u>34</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2011 г.	<u>1,089,338,798</u>	<u>285,803,817</u>	<u>79,846,624</u>	<u>43,611</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>
Увеличение акций за счет дробления	9,820,102,490	-	-			
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	-	(190,000,000)	-	-	(41,054)	-
Прочий выкуп собственных акций	(4,482,640)	(91,364)	(146,970)	(45)	-	-
Продажа выкупленных акций	<u>3,003,007</u>	<u>46</u>	<u>25,000</u>	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2012 г.	<u>10,907,961,655</u>	<u>95,712,499</u>	<u>79,724,654</u>	<u>43,597</u>	<u>5,837</u>	<u>13,233</u>

В соответствии с решением, принятым внеочередным общим собранием акционеров Банка от 6 декабря 2012 г., Банк увеличил общее количество объявленных акций путем осуществления дробления простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям. Дробление было осуществлено 14 декабря 2012 г.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 220,556,796 штук на сумму 39,974 миллиона тенге (31 декабря 2011 г. – 219,077,162 штук на 39,960 миллионов тенге; 31 декабря 2010 г. – 6,904,953 штук на 93 миллиона тенге).

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов. За годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Привилегированные акции

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Группы, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2012 году за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Выплачено в 2011 году за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Выплачено в 2010 году за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	13.44	14.08	11.52

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным в соответствии с нормативными требованиями регулятора, составлял 34,594 миллиона тенге, 36,369 миллионов тенге и 34,362 миллиона тенге, соответственно. Разница возникает, в основном, из-за фундаментальных методологических различий, включая влияние некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Выданные гарантии	117,730	86,707	108,346
Коммерческие аккредитивы	20,970	13,479	27,876
Обязательства по выдаче займов	<u>16,146</u>	<u>10,716</u>	<u>14,925</u>
Условные финансовые обязательства	154,846	110,902	151,147
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(12,177)	(4,266)	(313)
Минус резервы (Примечание 19)	<u>(4,385)</u>	<u>(3,388)</u>	<u>(3,861)</u>
Условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>138,284</u></u>	<u><u>103,248</u></u>	<u><u>146,973</u></u>

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2012 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 78% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2011 г. – 75%, 31 декабря 2010 г. – 82%), и они составляли 27% капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 21%, 31 декабря 2010 г. – 28%).

На 31 декабря 2012 г., на десять самых крупных аккредитивов приходилось 41% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2011 г. – 68%, 31 декабря 2010 г. – 97%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2011 г. – 3%; 31 декабря 2010 г. – 9%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2012 г., остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 1,060 миллиардов тенге (31 декабря 2011 г. – 878 миллиардов тенге; 31 декабря 2010 г. – 712 миллиардов тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

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

В Казахстане налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

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

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

В настоящее время проводится реформа в пенсионной системе Республики Казахстан и возможны систематические изменения. 23 января 2013 г. Президент Республики Казахстан объявил о плане создания единого пенсионного фонда, в котором будут объединены все пенсионные счета частных пенсионных фондов. На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности, изменения в законодательстве не были завершены.

24. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Процентный доход состоит:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по обесцененным активам	89,986	109,567	130,947
- проценты по необесцененным активам	56,418	42,306	33,467
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14,562	14,274	13,965
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	19	36
Итого процентный доход	160,994	166,166	178,415
Проценты по займам клиентам	141,036	145,434	159,597
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	2,153	2,644	2,845
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,215	3,795	1,972
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	146,404	151,873	164,414
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	28	19	36
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	19	36
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14,562	14,274	13,965
Итого процентный доход	160,994	166,166	178,415
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(69,934)	(78,894)	(86,379)
Итого процентные расходы	(69,934)	(78,894)	(86,379)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(44,945)	(51,962)	(60,584)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(24,370)	(26,044)	(22,055)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(619)	(888)	(3,740)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(69,934)	(78,894)	(86,379)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	91,060	87,272	92,036

25. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Пенсионный фонд и управление активами	15,915	10,756	10,067
Банковские переводы - расчетные счета	9,387	8,145	6,694
Банковские переводы - заработная плата	5,456	4,710	3,874
Обслуживание платежных карточек	5,434	4,399	3,863
Кассовые операции	5,112	3,785	3,221
Выплата пенсий клиентам	3,705	3,266	2,522
Выданные гарантии и аккредитивы	2,380	2,752	2,252
Обслуживание счетов клиентов	1,175	797	1,363
Прочее	2,518	2,212	1,337
	<u>51,082</u>	<u>40,822</u>	<u>35,193</u>

Доходы по услугам и комиссии от Пенсионного фонда и управления активами были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Инвестиционный доход по управлению пенсионными активами	10,581	6,472	6,646
Управление пенсионными активами	5,334	4,284	3,421
	<u>15,915</u>	<u>10,756</u>	<u>10,067</u>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Страхование депозитов	(2,801)	(2,767)	(2,975)
Платежные карточки	(1,090)	(841)	(705)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(685)	(605)	(823)
Операции с иностранной валютой	(243)	(217)	(171)
Банковские переводы	(230)	(245)	(209)
Прочее	(942)	(893)	(338)
	<u>(5,991)</u>	<u>(5,568)</u>	<u>(5,221)</u>

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	1,452	37	970
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(802)	613	803
Нереализованный чистый убыток по торговым операциям	<u>(481)</u>	<u>(222)</u>	<u>(32)</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>169</u>	<u>428</u>	<u>1,741</u>

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Торговые операции, нетто	6,993	4,652	7,211
Курсовые разницы, нетто	<u>2,060</u>	<u>4,533</u>	<u>174</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>9,053</u>	<u>9,185</u>	<u>7,385</u>

28. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы/расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Страховые премии, брутто	27,952	30,401	18,149
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	323	(558)	242
Страховые премии, переданные в перестрахование	<u>(10,511)</u>	<u>(14,872)</u>	<u>(6,397)</u>
	17,764	14,971	11,994
Страховые выплаты	10,419	7,513	5,436
Страховые резервы	1,940	2,659	1,909
Комиссионное вознаграждение агентам	<u>374</u>	<u>222</u>	<u>125</u>
	12,733	10,394	7,470
Итого доход от страховой деятельности	<u>5,031</u>	<u>4,577</u>	<u>4,524</u>

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Заработная плата и премии	29,228	24,297	22,647
Износ и амортизация	7,036	6,920	6,648
Налоги, за исключением подоходного налога	1,960	2,166	1,972
Ремонт и обслуживание	1,601	1,342	1,440
Охрана	1,430	1,404	1,407
Связь	1,268	1,201	1,165
Аренда	1,244	1,146	1,022
Реклама	1,028	812	662
Вознаграждение страховому агенту	862	665	785
Информационные услуги	742	719	593
Канцелярские и офисные принадлежности	633	716	765
Командировочные расходы	627	574	533
Транспорт	531	433	399
Списание основных средств и нематериальных активов	457	-	1,177
Благотворительность	423	144	100
Профессиональные услуги	240	242	431
Социальные мероприятия	103	96	74
Представительские расходы	69	65	64
Обесценение основных средств	-	1	105
Прочее	2,329	3,388	3,217
	<u>51,811</u>	<u>46,331</u>	<u>45,206</u>

30. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 22, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	69,517	39,391	35,943
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	<u>(4,914)</u>	<u>(5,151)</u>	<u>(4,494)</u>
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>64,603</u>	<u>34,240</u>	<u>31,449</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,897,316,521</u>	<u>10,960,582,702</u>	<u>11,121,172,163</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)*	<u>5.93</u>	<u>3.12**</u>	<u>2.83**</u>
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	64,603	34,240	31,449
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	1,073	1,130	924
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Не применимо	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>(10,950)</u>	<u>(10,976)</u>	<u>(11,209)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>54,726</u>	<u>24,393</u>	<u>21,164</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,897,316,521	10,960,582,702	11,121,172,163
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>79,775,610</u>	<u>79,913,151</u>	<u>79,930,227</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,977,092,131</u>	<u>11,040,495,853</u>	<u>11,201,102,390</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	<u>4.99</u>	<u>2.21**</u>	<u>1.89**</u>

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по привилегированным акциям больше чем те, которые были бы выплачены в случае полного распределения прибыли.

**Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана на основе нового количества акций, сложившегося в результате дробления, осуществленного Банком 14 декабря 2012 г. (см. Примечание 22).

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

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2012 г. Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,907,961,655	313,738	28.76
Неконвертируемые привилегированные	95,712,499	7,074	73.91
Конвертируемые привилегированные	79,724,654	13,233	165.98
		<u>334,045</u>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2011 г. Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,089,338,798	243,052	223.12
Неконвертируемые привилегированные	285,803,817	48,128	168.40
Конвертируемые привилегированные	79,846,624	13,233	165.73
		<u>304,413</u>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2010 г. Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,301,511,007	250,689	192.61
Неконвертируемые привилегированные	285,887,396	48,128	168.35
Конвертируемые привилегированные	79,930,201	13,233	165.56
		<u>312,050</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетные даты.

31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

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

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР)

Уполномоченные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 23). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2012 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	469,813	-	469,813	3,510
Обязательные резервы	48,467	-	48,467	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,271	-	1,271	-
Средства в кредитных учреждениях	32,799	-	32,799	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334,362	-	334,362	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	-	25,766	-
Займы клиентам	1,319,208	-	1,319,208	1,295,762
Прочие финансовые активы	7,818	-	7,818	-
	2,239,504	-	2,239,504	1,299,272
Условные финансовые обязательства	150,461	-	150,461	12,177

	31 декабря 2011 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	458,919	-	458,919	5,528
Обязательные резервы	52,533	-	52,533	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,752	-	3,752	2,932
Средства в кредитных учреждениях	21,096	-	21,096	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305,890	-	305,890	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	-	78,854	-
Займы клиентам	1,184,240	-	1,184,240	1,167,504
Прочие финансовые активы	3,981	-	3,981	-
	2,109,265	-	2,109,265	1,175,964
Условные финансовые обязательства	107,514	-	107,514	4,266

	31 декабря 2010 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	357,430	-	357,430	910
Обязательные резервы	27,284	-	27,284	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,051	-	6,051	3,611
Средства в кредитных учреждениях	20,123	-	20,123	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281,294	-	281,294	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174,419	-	174,419	-
Займы клиентам	1,089,273	-	1,089,273	1,075,676
Прочие финансовые активы	5,131	-	5,131	-
	1,961,005	-	1,961,005	1,080,197
Условные финансовые обязательства	147,286	-	147,286	313

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ классифицируются как спекулятивный уровень.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	41,852	180,235	78,188	228,852	1,722	3,220	534,069
Обязательные резервы	-	-	-	48,467	-	-	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	297	492	222	260	1,271
Средства в кредитных учреждениях	-	-	309	15,809	16,376	305	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	42,427	249,218	37,041	6,655	335,361
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5	-	16,346	8,968	447	25,766
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	7,818	7,818
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	154,846	154,846
	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	109,353	105	246,950	94,638	62,732	6,213	519,991
Обязательные резервы	-	-	-	52,533	-	-	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	236	3,065	269	161	3,752
Средства в кредитных учреждениях	-	-	7,145	950	12,852	151	21,098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,909	-	35,997	218,125	44,038	6,919	306,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	75,017	667	3,170	78,854
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,106	5,106
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	110,902	110,902

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	247,803	63	26,499	79,538	36,424	2,571	392,898
Обязательные резервы	-	-	-	27,284	-	-	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	78	622	948	4,383	6,051
Средства в кредитных учреждениях	-	-	7,679	8,466	3,831	149	20,125
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	-	262,683	12,516	7,287	282,506
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	171,815	1,620	984	174,419
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,903	5,903
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	151,147	151,147

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

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Группа использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 – дефолт;

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
1	-	-	-
2	-	-	-
3	33,943	26,950	193
4	82,088	71,191	52,926
5	233,258	152,319	149,185
6	334,553	298,812	238,790
7	184,845	223,738	232,282
8	95,017	107,407	93,107
9	30,081	50,077	26,283
10	<u>218,944</u>	<u>182,138</u>	<u>192,914</u>
Займы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,212,729	1,112,632	985,680
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	<u>409,405</u>	<u>362,911</u>	<u>356,830</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	1,622,134	1,475,543	1,342,510
	<u>(302,926)</u>	<u>(291,303)</u>	<u>(253,237)</u>
Займы клиентам	<u><u>1,319,208</u></u>	<u><u>1,184,240</u></u>	<u><u>1,089,273</u></u>

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2012 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	32,801	(2)	-	-	-	-	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334,362	-	999	(999)	-	-	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	-	-	-	-	-	25,766
Займы клиентам	654,809	(29,509)	557,920	(217,437)	409,405	(55,980)	1,319,208
Прочие финансовые активы	6,580	-	2,814	(1,576)	-	-	7,818

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2011 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	21,084	-	-	-	14	(2)	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305,890	-	1,098	(1,098)	-	-	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	-	-	-	-	-	78,854
Займы клиентам	510,241	(27,905)	602,391	(214,503)	362,911	(48,895)	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,774	-	1,332	(1,125)	-	-	3,981

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2010 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	20,106	-	-	-	19	(2)	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281,262	-	1,244	(1,212)	-	-	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174,419	-	-	-	-	-	174,419
Займы клиентам	380,493	(22,576)	605,187	(191,910)	356,830	(38,751)	1,089,273
Прочие финансовые активы	3,759	-	2,143	(771)	-	-	5,131

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Целью управления риском ликвидности в Группе служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Группа:

- поддерживает определенный уровень ликвидных активов, диверсифицированных по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;
- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру обязательств, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможность для привлечения средств на финансовых рынках на короткие сроки.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также для управления этим риском Группа использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление внутренних лимитов, ограничивающих расходования в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка стратегического плана действий в случае кризиса ликвидности (CFP).

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

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами. В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы и финансовые обязательства с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2012 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	291,363	242,706	-	-	-	534,069
Обязательные резервы	28,017	3,298	12,270	2,633	2,249	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,271	-	-	-	-	1,271
Средства в кредитных учреждениях	48	6,557	8,094	17,799	301	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,125	17,403	57,373	189,484	66,977	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	260	157	2,203	18,231	4,915	25,766
Займы клиентам	185,647	159,602	627,777	287,899	58,283	1,319,208
Прочие финансовые активы	7,011	228	51	177	351	7,818
	<u>516,742</u>	<u>429,951</u>	<u>707,768</u>	<u>516,223</u>	<u>133,076</u>	<u>2,303,760</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,288	131,690	421,072	85,479	28,653	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,903	26	1,208	1,307	3,758	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366	41	32	-	-	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	109	-	116,592	107,847	77,371	301,919
Прочие финансовые обязательства	2,425	38	166	22	-	2,651
	<u>1,044,091</u>	<u>131,795</u>	<u>539,070</u>	<u>194,655</u>	<u>109,782</u>	<u>2,019,393</u>
Нетто позиция	<u>(527,349)</u>	<u>298,156</u>	<u>168,698</u>	<u>321,568</u>	<u>23,294</u>	
Накопленная разница	<u>(527,349)</u>	<u>(229,193)</u>	<u>(60,495)</u>	<u>261,073</u>	<u>284,367</u>	

	31 декабря 2011 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	304,721	215,270	-	-	-	519,991
Обязательные резервы	29,360	7,119	12,340	2,698	1,016	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,752	-	-	-	-	3,752
Средства в кредитных учреждениях	33	673	13,995	6,395	-	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,650	14,270	78,579	140,687	64,704	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	79	39,935	23,418	13,106	2,316	78,854
Займы клиентам	166,974	182,126	591,410	169,950	73,780	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,510	112	167	115	77	3,981
	<u>516,079</u>	<u>459,505</u>	<u>719,909</u>	<u>332,951</u>	<u>141,893</u>	<u>2,170,337</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	870,078	211,151	366,080	80,035	30,132	1,557,476
Средства кредитных учреждений	31,827	250	1,663	3,859	4,035	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,547	-	-	-	-	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	118	10,391	282	133,167	167,110	311,068
Прочие финансовые обязательства	538	279	5,329	33	-	6,179
	<u>905,108</u>	<u>222,071</u>	<u>373,354</u>	<u>217,094</u>	<u>201,277</u>	<u>1,918,904</u>
Нетто позиция	<u>(389,029)</u>	<u>237,434</u>	<u>346,555</u>	<u>115,857</u>	<u>(59,384)</u>	
Накопленная разница	<u>(389,029)</u>	<u>(151,595)</u>	<u>194,960</u>	<u>310,817</u>	<u>251,433</u>	

	31 декабря 2010 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	392,898	-	-	-	-	392,898
Обязательные резервы	10,322	2,819	7,437	2,458	4,248	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,051	-	-	-	-	6,051
Средства в кредитных учреждениях	33	1,235	2,902	15,952	1	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17,496	31,743	55,391	132,136	44,528	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,029	65,349	89,158	9,019	4,864	174,419
Займы клиентам	108,669	108,410	515,001	266,774	90,419	1,089,273
Прочие финансовые активы	4,384	114	291	268	74	5,131
	<u>545,882</u>	<u>209,670</u>	<u>670,180</u>	<u>426,607</u>	<u>144,134</u>	<u>1,996,473</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	604,183	178,492	468,022	136,861	28,197	1,415,755
Средства кредитных учреждений	51,734	574	3,534	10,522	5,039	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,910	-	-	-	-	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	993	3,358	136,184	111,532	252,167
Прочие финансовые обязательства	506	99	278	126	-	1,009
	<u>659,433</u>	<u>180,158</u>	<u>475,192</u>	<u>283,693</u>	<u>144,768</u>	<u>1,743,244</u>
Нетто позиция	<u>(113,551)</u>	<u>29,512</u>	<u>194,988</u>	<u>142,914</u>	<u>(634)</u>	
Накопленная разница	<u>(113,551)</u>	<u>(84,039)</u>	<u>110,949</u>	<u>253,863</u>	<u>253,229</u>	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц.

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

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
Средства клиентов	1,034,737	138,449	442,552	190,069	50,566	1,856,373
Средства кредитных учреждений	8,911	46	1,260	1,771	6,503	18,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,837	-	136,139	162,548	90,452	391,976
Прочие финансовые обязательства	2,425	38	166	22	-	2,651
Выданные гарантии	16,146	-	-	-	-	16,146
Обязательства по выдаче займов	117,730	-	-	-	-	117,730
	<u>1,182,786</u>	<u>138,533</u>	<u>580,117</u>	<u>354,410</u>	<u>147,521</u>	<u>2,403,367</u>
Активы по производным финансовым инструментам	33,728	4,307	-	-	-	38,036
Обязательства, по производным финансовым инструментам	33,619	3,165	-	958	-	37,742
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего
Средства клиентов	872,042	217,484	387,796	173,085	54,699	1,705,106
Средства кредитных учреждений	31,829	252	1,703	4,121	7,255	45,160
Выпущенные долговые ценные бумаги	232	20,906	2,312	140,277	167,984	331,711
Прочие финансовые обязательства	539	279	5,329	32	-	6,179
Выданные гарантии	86,707	-	-	-	-	86,707
Обязательства по выдаче займов	10,716	-	-	-	-	10,716
	<u>1,002,065</u>	<u>238,921</u>	<u>397,140</u>	<u>317,515</u>	<u>229,938</u>	<u>2,185,579</u>
Активы по производным финансовым инструментам	32,551	-	-	-	-	32,551
Обязательства, по производным финансовым инструментам	31,794	-	-	-	-	31,794

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2010 г. Всего
Средства клиентов	606,150	184,779	493,848	234,619	54,091	1,573,487
Средства кредитных учреждений	51,743	579	3,587	11,207	8,928	76,044
Выпущенные долговые ценные бумаги	212	2,176	22,804	220,794	149,587	395,573
Прочие финансовые обязательства	506	99	279	126	-	1,010
Выданные гарантии	108,346	-	-	-	-	108,346
Обязательства по выдаче займов	14,925	-	-	-	-	14,925
	<u>781,882</u>	<u>187,633</u>	<u>520,518</u>	<u>466,746</u>	<u>212,606</u>	<u>2,169,385</u>
Активы по производным финансовым инструментам	69,877	-	-	-	-	69,877
Обязательства, по производным финансовым инструментам	68,147	-	-	-	-	68,147

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

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

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	24	(24)	24	(24)	24	(24)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	23	(23)	-	-	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>47</u>	<u>(47)</u>	<u>24</u>	<u>(24)</u>	<u>24</u>	<u>(24)</u>

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	24	(24)	24	(24)	24	(24)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(19,346)	19,346	(15,350)	15,350	(14,072)	14,072
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	23	(23)	-	-	-	-
Чистое влияние на капитал	<u>(19,299)</u>	<u>19,299</u>	<u>(15,326)</u>	<u>15,326</u>	<u>(14,048)</u>	<u>14,048</u>

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого	Тенге	Иностран- ные валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ									
АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	71,763	462,306	534,069	58,108	461,883	519,991	94,811	298,087	392,898
Обязательные резервы	24,324	24,143	48,467	23,531	29,002	52,533	12,320	14,964	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303	968	1,271	399	3,353	3,752	1,291	4,760	6,051
Средства в кредитных учреждениях	21,205	11,594	32,799	11,526	9,570	21,096	9,448	10,675	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	177,232	157,130	334,362	202,142	103,748	305,890	240,694	40,600	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,233	8,533	25,766	73,459	5,395	78,854	168,752	5,667	174,419
Займы клиентам	965,552	353,656	1,319,208	763,741	420,499	1,184,240	591,360	497,913	1,089,273
Прочие финансовые активы	6,571	1,247	7,818	3,585	396	3,981	4,012	1,119	5,131
	<u>1,284,183</u>	<u>1,019,577</u>	<u>2,303,760</u>	<u>1,136,491</u>	<u>1,033,846</u>	<u>2,170,337</u>	<u>1,122,688</u>	<u>873,785</u>	<u>1,996,473</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	1,030,300	668,882	1,699,182	915,930	641,546	1,557,476	796,880	618,875	1,415,755
Средства кредитных учреждений	5,382	9,820	15,202	27,811	13,823	41,634	4,737	66,666	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	439	439	-	2,547	2,547	-	2,910	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,977	277,942	301,919	34,502	276,566	311,068	44,466	207,701	252,167
Прочие финансовые обязательства	2,430	221	2,651	5,941	238	6,179	818	191	1,009
	<u>1,062,089</u>	<u>957,304</u>	<u>2,019,393</u>	<u>984,184</u>	<u>934,720</u>	<u>1,918,904</u>	<u>846,901</u>	<u>896,343</u>	<u>1,743,244</u>
Нетто позиция по балансу	<u>222,094</u>	<u>62,273</u>	<u>284,367</u>	<u>152,307</u>	<u>99,126</u>	<u>251,433</u>	<u>275,787</u>	<u>(22,558)</u>	<u>253,229</u>

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	15,140	(15,140)	19,826	(19,826)	(11,207)	11,207

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на капитал	15,140	(15,140)	19,826	(19,826)	(11,207)	11,207

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

32. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования КФН к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Группы не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и неконтролирующую долю за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, рассчитанную на основе оставшихся сроков погашения и ограниченную 50% от размера капитала первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с сущностью – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Состав нормативного капитала			
Капитал первого уровня			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	62,667	103,735	143,602
Эмиссионный доход	1,496	1,156	1,352
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	273,835	204,240	171,744
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	(24,802)	(20,303)	(22,217)
Минус: деловая репутация	(3,085)	(3,085)	(3,085)
Неконтролирующая доля	1,641	1,196	1,186
Итого квалифицированный капитал первого уровня	<u>311,752</u>	<u>286,939</u>	<u>292,582</u>
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	16,363	20,940	32,592
Резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	24,802	20,303	22,217
Итого квалифицированный капитал второго уровня	<u>41,165</u>	<u>41,243</u>	<u>54,809</u>
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	(53)	(67)	(224)
Итого нормативного капитала	<u>352,864</u>	<u>328,115</u>	<u>347,167</u>
Активы взвешенные по степени риска	<u>1,923,978</u>	<u>1,718,905</u>	<u>1,696,909</u>
Коэффициент капитала первого уровня	<u>16.2%</u>	<u>16.7%</u>	<u>17.3%</u>
Итого коэффициент достаточности капитала	<u>18.3%</u>	<u>19.1%</u>	<u>20.5%</u>

Количественные показатели, установленные Базельским Комитетом, для обеспечения достаточности капитала требуют, чтобы Группа поддерживала минимальные суммы и коэффициенты достаточности капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к активам взвешенным по степени риска.

33. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничный сегмент предлагает ряд частных банковских услуг, сберегательные продукты и услуги, а также ипотечные продукты и услуги. Корпоративный сегмент предлагает банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие банковские займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для юридических лиц.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала, услуги по страхованию, а также документарные операции по выданным гарантиям и коммерческим аккредитивам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. и за годы, закончившиеся на эти годы, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2012 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
Итого доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	49,817	111,177	-	160,994
- Доходы по услугам и комиссии	22,802	28,280	-	51,082
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	169	169
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,626	1,626
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,433	6,620	-	9,053
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(1)	-	(1)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	20,699	20,699
Итого доходы	75,052	146,076	22,494	243,622
- Процентные расходы по средствам клиентов	(32,579)	(12,366)	-	(44,945)
- Формирование резервов на обесценение	(3,428)	(11,934)	-	(15,362)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,106)	(4,885)	-	(5,991)
- Заработная плата и премии	(5,926)	(23,302)	-	(29,228)
- Реклама	(1,028)	-	-	(1,028)
- Прочие резервы	-	(962)	-	(962)
Результаты сегмента	30,985	92,627	22,494	146,106
Нераспределенные затраты :				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(24,989)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(12,733)
- Нераспределенные операционные расходы				(21,555)
				(2,100)
Прибыль до налогообложения				(61,377)
Расход по налогу на прибыль				84,729
Чистая прибыль				(14,768)
				69,961
Итого сегментные активы	354,887	1,531,189	361,452	2,247,528
Нераспределенные активы				160,470
Итого активы				2,407,998
Итого сегментные обязательства	(694,228)	(1,004,953)	(4,385)	(1,703,566)
Нераспределенные обязательства				(364,793)
Итого обязательства				(2,068,359)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(8,453)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(7,036)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2011 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	42,303	123,863	-	166,166
- Доходы по услугам и комиссии	27,283	13,539	-	40,822
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам,, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	428	428
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	84	84
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,392	6,793	-	9,185
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(4)	-	(4)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	16,364	16,364
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
- Процентные расходы по средствам клиентов	(32,836)	(19,126)	-	(51,962)
- Формирование резервов на обесценение	(8,173)	(30,982)	-	(39,155)
- Расходы по услугам и комиссии	(855)	(4,713)	-	(5,568)
- Заработная плата и премии	(4,576)	(19,721)	-	(24,297)
- Реклама	(812)	-	-	(812)
- Восстановление резервов	-	479	-	479
- Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	(5,163)	-	-	(5,163)
Результаты сегмента	19,563	70,128	16,876	106,567
Нераспределенные затраты :				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(26,932)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(10,394)
- Нераспределенные операционные расходы				(21,222)
				(58,548)
Прибыль до налогообложения				48,019
Расход по налогу на прибыль				(8,511)
Чистая прибыль				39,508
Итого сегментные активы	309,982	1,415,345	388,563	2,113,890
Нераспределенные активы				160,040
Итого активы				2,273,930
Итого сегментные обязательства	(566,233)	(991,242)	(3,388)	(1,560,863)
Нераспределенные обязательства				(402,740)
Итого обязательства				(1,963,603)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(9,392)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,920)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
На 31 декабря 2010 и за год, закончившийся на эту дату				
Внешние доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
Итого доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	41,382	137,033	-	178,415
- Доходы по услугам и комиссии	19,612	15,581	-	35,193
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,741	1,741
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	591	591
- Чистый убыток от выкупа долговых ценных бумаг	-	-	(236)	(236)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,585	5,800	-	7,385
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(15)	-	(15)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	13,906	13,906
Итого доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
- Процентные расходы по средствам клиентов	(29,706)	(30,878)	-	(60,584)
- Формирование резервов на обесценение	(6,633)	(41,795)	-	(48,428)
- Расходы по услугам и комиссии	(861)	(4,360)	-	(5,221)
- Заработная плата и премии	(4,125)	(18,522)	-	(22,647)
- Реклама	(662)	-	-	(662)
- Восстановление резервов	-	628	-	628
Результаты сегмента	20,592	63,472	16,002	100,066
Нераспределенные затраты :				
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(25,795)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(7,470)
- Нераспределенные операционные расходы				(21,897)
				(55,162)
Прибыль до налогообложения				44,904
Расход по налогу на прибыль				(8,688)
Чистая прибыль				36,216
Итого сегментные активы	254,724	1,247,570	461,988	1,964,282
Нераспределенные активы				133,653
Итого активы				2,097,935
Итого сегментные обязательства	(490,877)	(924,878)	(3,861)	(1,419,616)
Нераспределенные обязательства				(360,435)
Итого обязательства				(1,780,051)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(10,245)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,648)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2012 г.				
Итого активы	1,947,751	404,924	55,323	2,407,998
Внешние доходы	235,582	4,174	3,866	243,622
Капитальные затраты	(8,453)	-	-	(8,453)
2011 г.				
Итого активы	1,795,044	434,947	43,939	2,273,930
Внешние доходы	224,935	4,080	4,030	233,045
Капитальные затраты	(9,392)	-	-	(9,392)
2010 г.				
Итого активы	1,752,669	306,993	38,273	2,097,935
Внешние доходы	231,428	1,968	3,584	236,980
Капитальные затраты	(10,245)	-	-	(10,245)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	32,799	35,872	21,096	20,390	20,123	18,967
Займы клиентам	1,319,208	1,351,271	1,184,240	1,194,183	1,089,273	1,140,622
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	26,031	78,854	72,905	174,419	173,856
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1,699,182	1,689,642	1,557,476	1,537,631	1,415,755	1,397,685
Средства кредитных учреждений	15,202	15,984	41,634	43,673	71,403	75,756
Выпущенные долговые ценные бумаги	301,919	331,322	311,068	308,168	252,167	260,351

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменен в текущей сделке между сторонами, желающими ее совершить, исключая случаи принудительной продажи или ликвидации. Трехуровневая иерархия данных для определения справедливой стоимости, в которой определяется приоритетность ввода данных, используемых в методах определения справедливой стоимости активов и обязательств, представлена следующим образом:

Уровень 1: Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе наблюдаемой рыночной цены;

Уровень 2: Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на общепринятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента;

Уровень 3: Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при определении цены.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются полностью на основе самого низкого уровня введенных данных, являющиеся существенными при определении справедливой стоимости. Оценка руководством существенности определенных данных для определения справедливой стоимости требует суждения и может влиять на оценку активов и обязательств, а также на их отнесение к иерархии по справедливой стоимости.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником оценочной неопределенности, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из одного периода в другой, поскольку требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и специфических особенностей сделок и (ii) возможное влияние, от признания изменения в оценках, окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также влияние на прибыли/(убытки) могут быть существенными.

Таблица, приведенная ниже, раскрывает финансовые активы и обязательства Группы, учитываемые по справедливой стоимости с использованием методологии определения стоимости по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., до учета резервов на обесценение:

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе наблюдаемых рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2012 г.
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Долговые финансовые инструменты	453	-	453
	Долевые финансовые инструменты	85	-	85
	Производные финансовые инструменты	-	733	733
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
	Долговые финансовые инструменты			
	Долевые финансовые инструменты	329,583	-	329,583
Обязательства:		4,779	-	4,779
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Производные финансовые инструменты	-	439	439
Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе наблюдаемых рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2011 г.
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Долговые финансовые инструменты	228	-	228
	Долевые финансовые инструменты	220	-	220
	Производные финансовые инструменты	-	3,304	3,304
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
	Долговые финансовые инструменты	301,251	-	301,251
	Долевые финансовые инструменты	4,639	-	4,639
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Производные финансовые инструменты	-	2,547	2,547

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе наблюдаемых рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2010 г.
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	270	-	270
	Долевые финансовые инструменты	1,141	-	1,141
	Производные финансовые инструменты	-	4,640	4,640
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	278,440	-	278,440
	Долевые финансовые инструменты	2,854	-	2,854
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	2,910	2,910

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 2.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Контролирующий акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимал должность Председателя Правления Самрук-Казына (Примечание 1) в период с 12 апреля 2011 г. по 26 декабря 2011 г. Тимур Кулибаев являлся Председателем Совета Директоров АО «НК «КазМунайГаз» с 21 мая 2009 г. по 12 января 2012 г. и АО «НК «Казатомпром» с 17 октября 2008 г. по 12 января 2012 г. Согласно требованиям МСФО (IAS) 24, подлежащих к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г., сторона считается связанной с организацией, если лицо, контролирующее или совместно контролирующее организацию, входит в состав ключевого управленческого персонала стороны или ее материнской компании. В связи с вышеуказанным, Самрук-Казына, а также его дочерние организации учитывались в списке связанных сторон Банка до 26 декабря 2011 г., за исключением АО «НК «КазМунайГаз» и АО «НК «Казатомпром», которые учитывались в списке связанных сторон по состоянию на 12 января 2012 г.

Объем операций с Самрук-Казына раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына являлся акционером Группы.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33	1,271	31	3,752	48	6,051
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	33		31		48	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	61,661	335,361	54,832	306,988	39,058	282,506
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	61,661		54,832		39,058	
Резерв на обесценение инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(490)	(999)	(490)	(1,098)	(549)	(1,212)
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	(490)		(490)		(549)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,958	25,766	5,138	78,854	4,714	174,419
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	6,958		5,138		4,714	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	8,221	1,622,134	11,466	1,475,543	12,265	1,342,510
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	6,738		10,195		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		43		109	
- прочим связанным сторонам	1,483		1,228		12,156	
Резерв на обесценение	(298)	(302,926)	(3,549)	(291,303)	(1,979)	(253,237)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(298)		(3,183)		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(4)		(13)	
- прочим связанным сторонам	-		(362)		(1,966)	
Средства клиентов	56,441	1,699,182	289,227	1,557,476	280,277	1,415,755
- материнской компании	36,457		22,421		12,457	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	558		679		3,017	
- ассоциированной компании	75		152		117	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	2,057		1,929		1,450	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	11,765		240,765		257,750	
- прочим связанным сторонам	5,529		23,281		5,486	
Средства кредитных учреждений	54	15,202	202	41,634	44,482	71,403
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	54		202		44,482	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2,292	160,994	4,159	166,166	3,630	178,415
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	684		1,052		797	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	-		4		6	
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	1,466		2,921		1,777	
- прочим связанным сторонам	142		182		1,050	
Процентные расходы	(2,207)	(69,934)	(8,339)	(78,894)	(7,283)	(86,379)
- материнской компании	(1,410)		(933)		(989)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		(9)		(303)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(125)		(131)		(129)	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(528)		(6,024)		(5,339)	
- прочим связанным сторонам	(144)		(1,242)		(523)	
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	169	-	428	4	1,741
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	-		-		4	

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	1,335	29,228	842	24,297	271	22,647
- Заработная плата и премии	1,335		842		271	

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 января 2013 г. Президент Республики Казахстан объявил о создании единого пенсионного фонда и передаче всех пенсионных счетов частных пенсионных фондов под его контроль. На момент выпуска данной консолидированной финансовой отчетности нет ни законодательных изменений, ни определенного плана действий, поэтому руководство Группы не может оценить будущие последствия на деятельность АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» и Группы в целом.