

ЧИТАТЕЛЬ ДОЛЖЕН ИМЕТЬ В ВИДУ, ЧТО:

- 1) ДАННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «АЛЪЯНС БАНК» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА, НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ОФИЦИАЛЬНЫМ ОПУБЛИКОВАНИЕМ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН, И РАЗМЕЩАЕТСЯ АО «АЛЪЯНС БАНК» ТОЛЬКО ДЛЯ СВЕДЕНИЯ.
- 2) ДАННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «АЛЪЯНС БАНК» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА, ЕЩЕ НЕ ОДОБрена НА ГОДОВОМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ АО «АЛЪЯНС БАНК». В СВЯЗИ С ЧЕМ, ЧИТАТЕЛЬ САМОСТОЯТЕЛЬНО НЕСЕТ ВСЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДАННОЙ НЕУТВЕРЖДЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.
- 3) ДАННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «АЛЪЯНС БАНК» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА, БЫЛА ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНА СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ АО «АЛЪЯНС БАНК» И В ДАННЫЙ МОМЕНТ ПРОВОДЯТСЯ ВСЕ НЕОБХОДИМЫЕ ПРОЦЕДУРЫ ПО УТВЕРЖДЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГОДОВЫМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ АО «АЛЪЯНС БАНК».

АО «Альянс Банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о совокупном доходе 5

Консолидированный отчет о финансовом положении 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 8-9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 10-88



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Альянс Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Альянс Банк» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Еуропа LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік; Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Еуропа LLP, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Мнение

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



Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
№ MF-0000053 от 6 января 2012 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года



Нигай А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ
Аудит», действующий на основании Устава

20 марта 2013 года

	При- мечание	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Процентные доходы	4	52,083	49,554
Процентные расходы	4	(45,736)	(39,248)
Чистый процентный доход		6,347	10,306
Комиссионные доходы	5	6,092	4,625
Комиссионные расходы	6	(511)	(348)
Чистый комиссионный доход		5,581	4,277
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	498	829
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	8	1,199	(294)
Чистый (убыток)/прибыль от облигации, оплачиваемых за счет взысканных сумм		(923)	1,713
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств	21	3,085	3,785
Прочий операционный доход	9	578	7,082
Операционный доход		16,365	27,698
Восстановление убытков от обесценения	10	2,773	13,573
Общие и административные расходы	11	(18,540)	(20,228)
Прибыль до налогообложения		598	21,043
Экономия по подоходному налогу	12	42	18,844
Прибыль за год		640	39,887
Прочий совокупный доход			
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		(8,373)	5,963
- Обесценение, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	1,243
Прочий совокупный доход, за вычетом налога		(8,373)	7,206
Итого совокупного (убытка)/дохода		(7,733)	47,093
Прибыль на акцию	26		
Базовая, тенге		47	2,925
Разводненная, тенге		47	2,470

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 88, была одобрена Правлением 20 марта 2013 года:


 Кабашев Максат Рахимжанович
 Председатель Правления


 Есбаева Шолпан Амангельдиновна
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	17,143	16,493
Счета и депозиты в банках		329	184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14	14,695	20,101
Кредиты, выданные клиентам	15	388,930	328,784
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	121,222	115,803
Основные средства и нематериальные активы	17	21,150	22,233
Текущий налоговый актив к возмещению		81	68
Отложенный налоговый актив	12	17,954	17,912
Прочие активы	18	8,505	8,310
Итого активов		590,009	529,888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	337,238	294,237
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	20	19,001	22,389
Кредиты, полученные от банков		1,234	2,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	111,768	128,048
Субординированный долг	22	21,800	20,695
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	23	85,830	56,888
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14	-	454
Прочие обязательства	24	1,991	4,031
Итого обязательств		578,862	528,856
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	273,090	273,090
Резерв по реструктуризации		(25,981)	(25,981)
Дополнительный оплаченный капитал		19,070	1,222
Прирост стоимости имущества от переоценки		1,739	1,931
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(7,028)	1,345
Накопленные убытки		(249,743)	(250,575)
Итого капитала		11,147	1,032
Итого обязательств и капитала		590,009	529,888

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2012 г.	2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	49,284	53,086
Процентные расходы	(42,268)	(30,877)
Комиссионные доходы	5,984	5,102
Комиссионные расходы	(509)	(371)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	58	829
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,187	1,099
Прочие поступления/(выплаты)	578	(2,780)
Общие и административные расходы	(16,273)	(17,849)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(123)	531
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,832	1,487
Кредиты, выданные клиентам	(52,040)	(65,817)
Прочие активы	(778)	(768)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	42,436	84,864
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(3,396)	3,667
Кредиты, полученные от банков	(896)	(899)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	30,475	(5,056)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(454)	120
Прочие обязательства	(1,577)	(4,438)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	17,520	21,930
Подоходный налог (уплаченный)/ возвращенный	(13)	1,987
Поступление денежных средств от операционной деятельности	17,507	23,917
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выбытия активов, имеющих в наличии для продажи	3,736	-
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	-	(7,837)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,433)	(1,639)
Продажа основных средств и нематериальных активов	249	127
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	2,552	(9,349)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2,857)	(3,513)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(16,567)	(13,413)
Выкуп субординированного долга	(182)	(108)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(19,606)	(17,034)
Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	453	(2,466)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	197	(32)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 13)	16,493	18,991
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	17,143	16,493

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Резерв по реструктуризации	Дополнительный оплаченный капитал	Прирост стоимости имущества от переоценки	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток на 1 января 2012 года	273,090	(25,981)	1,222	1,931	1,345	(250,575)	1,032
Итого совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	640	640
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	(8,373)	-	(8,373)
Итого прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(8,373)	-	(8,373)
Итого совокупного убытка	-	-	-	-	(8,373)	640	(7,733)
Перевод прибыли от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(192)	-	192	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Влияние изменения условий облигаций Материнской компании (Примечание 16)	-	-	17,848	-	-	-	17,848
Остаток на 31 декабря 2012 года	273,090	(25,981)	19,070	1,739	(7,028)	(249,743)	11,147

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Резерв по реструктуризации	Дополнительный оплаченный капитал	Прирост стоимости имущества от переоценки	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток на 1 января 2011 года	273,090	(84,955)	1,222	2,039	(5,861)	(290,570)	(105,035)
Итого совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	39,887	39,887
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	5,963	-	5,963
Обесценение, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	1,243	-	1,243
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	7,206	-	7,206
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	7,206	39,887	47,093
Перевод прибыли от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(108)	-	108	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Уменьшение компонента обязательств по привилегированным акциям (Примечание 22)	-	58,974	-	-	-	-	58,974
Остаток на 31 декабря 2011 года	273,090	(25,981)	1,222	1,931	1,345	(250,575)	1,032

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Альянс Банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий – «ALB Finance B.V.» и ТОО «Альянс Финанс» (далее совместно, «Группа»).

Банк был зарегистрирован в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (ОАО) «ИртышБизнесБанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». В соответствии с решением акционеров, Банк был переименован из «Иртышбизнесбанка» в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, ул. Фурманова 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной КФН 26 декабря 2007 года, на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (КФГД). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. Вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав Группы входит ТОО «Альянс Финанс», осуществляющее свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с июня 2007 года, и находится в полной собственности Банка.

Дочернее предприятие «ALB Finance B.V.» было ликвидировано 29 марта 2012 года в соответствии с выпиской из Реестра коммерческих компаний Торговой палаты Роттердама.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года 67% акций Банка принадлежат АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания») (31 декабря 2011 года: 67%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, ни один из которых не владеет более чем 5% акций.

Конечной контролирующей стороной Материнской компании является Правительство Республики Казахстан. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет деятельность, в основном, в Казахстане. Соответственно Группа подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Казахстана, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых им операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге также является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до миллиона.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Примечание 12 – отложенные налоговые активы;
- Примечание 15 – оценки обесценения кредитов;
- Примечание 16 – активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- Примечание 27(ж) – допущения в отношении ожидаемых сроков погашения;
- Примечание 35 – справедливая стоимость финансовых инструментов.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, и являются единообразными для предприятий Группы.

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику организаций с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты, компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли (имеющие положительную справедливую стоимость), а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли (имеющие отрицательную справедливую стоимость), а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, которые оцениваются по первоначальной стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по вознаграждению и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян, или обязательство может быть погашено между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной хозяйственной деятельности Группа поддерживает авансы и депозиты с разными сроками погашения в других банках и проводит сделки «репо». Счета и депозиты в банках с фиксированным сроком погашения затем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Счета и депозиты, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковые имеются.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается как прочий совокупный доход непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка, в этом случае он отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного как прочий совокупный доход в составе капитала, в этом случае он отражается в непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Износ

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам износ не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания 30 - 40 лет;
- Компьютеры 3 - 4 года;
- Транспортные средства 5 - 7 лет;
- Прочие 2 - 15 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

Приобретенные Группой нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 8 лет.

(ж) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение*

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не создается.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(л) Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым имеются обязательные выплаты дивидендов, представляют собой комбинированный финансовый инструмент и классифицируются в отдельные компоненты как финансовое обязательство и капитал.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по текущему подоходному налогу рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(н) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие операционные затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами той же Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- Поправка к стандарту МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» - вводит дополнительные требования по раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или согласно Генеральному соглашению о взаимозачете или подобным соглашениям. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее и должна применяться ретроспективно.
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта, как ожидается, будут выпущены в 2013 году. Группа признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов, и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Анализ влияния этих изменений будет проведен в ходе проекта, по мере выпуска дальнейших частей стандарта. Группа не намерена принять этот стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет указания по оценке справедливой стоимости, содержащиеся в отдельных МСФО, единым источником разъяснений в отношении оценки справедливой стоимости. Стандарт представляет пересмотренное определение справедливой стоимости, устанавливает основу для оценки справедливой стоимости и излагает требования по раскрытию информации в отношении оценки справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новых требований к оценке активов или обязательств по справедливой стоимости, он также не отменяет исключений, связанных с целесообразностью, в отношении оценки справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в определенных стандартах. Данный стандарт применяется перспективно, при этом разрешено его досрочное применение. Раскрытие сравнительной информации не требуется для периодов до даты первоначального применения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- Поправка к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: Представление - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не вводит новых правил для взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств; наоборот, она дает разъяснения по критериям их взаимозачета для устранения несоответствий, возникающих при их применении. Поправка указывает на то, что хозяйствующий субъект обладает юридически действительным правом провести взаимозачет, если применение указанного права не зависит от события, которое произойдет в будущем; и это право может быть применено как при нормальных условиях ведения бизнеса, так и в случае неисполнения хозяйствующим субъектом или его контрагентами своих обязательств, а также в случае их неплатежеспособности или банкротства. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и может быть применена ретроспективно.
- Различные поправки, выпущенные в рамках ежегодного Проекта «*Усовершенствования к МСФО*», были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на её финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	46,393	43,178
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,966	5,424
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	691	917
Счета и депозиты в банках	26	26
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	7	9
	52,083	49,554
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(26,495)	(19,991)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(11,769)	(11,059)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,276)	(3,956)
Субординированный долг	(2,643)	(2,735)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(1,459)	(1,379)
Кредиты, полученные от банков	(94)	(128)
	(45,736)	(39,248)
Чистый процентный доход	6,347	10,306

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит сумма, равная 8,086 миллионам тенге (31 декабря 2011 года: 7,393 миллиона тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Расчетные операции	5,246	3,834
Аккредитивы и гарантии	319	307
Валютные операции и операции с ценными бумагами	274	251
Доверительные, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	65	66
Прочее	188	167
	6,092	4,625

6 Комиссионные расходы

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Ведение карт-счетов	198	144
Расчетные операции	121	100
Валютные операции и операции с ценными бумагами	51	23
Услуги по ведению счетов клиентов финансовыми агентами	39	18
Прочее	102	63
	511	348

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Нереализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	549	(45)
Реализованная прибыль по торговым операциям	69	887
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(118)	(4)
Нереализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(2)	(9)
	498	829

8 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Дилинговые операции, нетто	1,187	1,099
Курсовые разницы, нетто	12	(1,393)
	1,199	(294)

9 Прочий операционный доход

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Возврат дивидендов по привилегированным акциям, начисленным в предыдущий период	-	6,349
Прочее	578	733
	578	7,082

Сумма в размере 6,349 миллионов тенге представляет собой гарантированный дивиденд по привилегированным акциям, начисленный в 2010 году. 25 августа 2011 года акционеры утвердили уменьшение минимального гарантированного дивиденда по привилегированным акциям с 2,680 тенге на акцию до 100 тенге на акцию.

На основании официальных ответов уполномоченных органов на запросы, направленные Банком в отношении будущих обязательств Банка по выплате дивидендов по привилегированным акциям за 2010 года, когда капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО, станет положительным, и на основании решения акционеров не объявлять дивиденды в 2011 году, руководство отменило начисленные ранее дивиденды в сумме 6,349 миллионов тенге.

10 Восстановление убытков от обесценения

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные клиентам	3,086	15,389
Гарантии и аккредитивы	677	145
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(153)	(1,243)
Прочие активы	(837)	(718)
	2,773	13,573

11 Общие и административные расходы

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	8,527	8,733
Износ и амортизация	2,267	2,379
Налоги помимо подоходного налога	1,174	1,493
Юридические услуги	1,148	507
Реклама и маркетинг услуги	687	840
Вознаграждение за коллекторские услуги	648	2,272
Ремонт и техническое обслуживание	569	568
Услуги связи и информационные услуги	499	430
Аренда	472	426
Профессиональные услуги	431	523
Охрана	415	488
Техническое обслуживание зданий	378	356
Услуги инкассации	317	294
Командировочные расходы	128	186
Страхование	123	94
Транспортные услуги	116	112
Канцелярские принадлежности	72	83
Благотворительная и спонсорская деятельность	59	9
Представительские расходы	12	33
Прочее	498	402
	18,540	20,228

12 Экономия по подоходному налогу

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Экономия по текущему подоходному налогу		
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	932
	-	932
Экономия по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений признанных отложенных налоговых активов	42	17,912
	42	18,844

В 2012 году применяемая налоговая ставка текущего и отложенного налога составляет 20% (в 2011 году: 20%), данная ставка была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

12 Экономия по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога:

	2012 г.		2011 г.	
	В миллионах тенге	%	В миллионах тенге	%
Прибыль до налогообложения	598	100	21,043	100
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке налога	(120)	(20)	(4,209)	(20)
Необлагаемые налогом процентные доходы	659	110	983	5
Прочие невычитаемые расходы	(539)	(90)	-	-
Необлагаемые налогом восстановления по кредитам связанным сторонам и прочим активам	-	-	1,811	9
Использованный налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	-	1,415	7
Подоходный налог, недоплаченный в предыдущие периоды	-	-	932	4
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	42	7	17,912	85
	42	7	18,844	90

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Такие требования по отложенному налогу не были полностью отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены полностью в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

12 Экономия по подоходному налогу, продолжение

Требования и обязательства по отложенному налогу, продолжение

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлено следующим образом:

В миллионах тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,758	(2,758)	-
Кредиты, выданные клиентам	10,138	(2,196)	7,942
Вознаграждение, начисленное по кредитам, выданным клиентам, списанное	1,844	-	1,844
Основные средства и нематериальные активы	(1,101)	221	(880)
Прочие активы	3,934	(3,934)	-
Прочие обязательства	23	(12)	11
Убыток по производным инструментам	8,267	-	8,267
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	51,879	5,484	57,363
	77,742	(3,195)	74,547
Непризнанный отложенный налоговый актив	(59,830)	3,237	(56,593)
Признанный отложенный налоговый актив	17,912	42	17,954

В миллионах тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2011 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2011 г.
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,575	-	(817)	2,758
Кредиты, выданные клиентам	10,345	(207)	-	10,138
Вознаграждение, начисленное по кредитам, выданным клиентам, списанное	1,844	-	-	1,844
Основные средства и нематериальные активы	(1,003)	(98)	-	(1,101)
Прочие активы	3,876	58	-	3,934
Прочие обязательства	-	23	-	23
Убыток по производным инструментам	8,267	-	-	8,267
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	53,294	(1,415)	-	51,879
	80,198	(1,639)	(817)	77,742
Непризнанный отложенный налоговый актив	(80,198)	19,551	817	(59,830)
Признанный отложенный налоговый актив	-	17,912	-	17,912

12 Экономия по подоходному налогу, продолжение

Требования и обязательства по отложенному налогу, продолжение

В 2012 году, руководство провело оценку возможности восстановления отложенных налоговых активов. На основании подготовленного бизнес-плана, руководство пришло к выводу, что следует признать отложенный налоговый актив в сумме 17,954 миллионов тенге.

Существенные допущения, сделанные руководством при оценке суммы отложенного налогового актива, подлежащего признанию, включают следующее:

- рост кредитов от 6% до 20% в год;
- рост депозитов клиентов в среднем от 3% до 20% в год.

Изменения в использованных допущениях могут оказать следующее влияние на отложенный налоговый актив:

- увеличение коэффициента роста депозитов на 2.5% увеличивает сумму отложенного налогового актива до 18,609 миллионов тенге;
- снижение коэффициента роста кредитов и депозитов на 2.5% снижает сумму отложенного налогового актива до 17,299 миллионов тенге.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Денежные средства на текущих счетах в банках		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	1,945	2,100
<i>Прочие банки</i>		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	1	3,214
С кредитным рейтингом от A- до A+	3,240	7
С кредитным рейтингом от BBB-до BBB+	486	27
С кредитным рейтингом ниже B+	269	46
Без кредитного рейтинга	128	535
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	6,069	5,929
Денежные средства в кассе	11,074	10,564
	17,143	16,493

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

Требования к минимальному резерву

Требования к минимальному резерву рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Выполнение данных требований обеспечивается путем поддержания определенного минимального остатка денежных средств в кассе и на текущем счету в НБРК. По состоянию на 31 декабря 2012 года минимальный резерв составляет 6,849 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 13,143 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет текущие банковские счета в двух банках (31 декабря 2011 года: один банк), на долю которого приходится более 10% денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов года составляет 4,239 миллионов тенге и 2,100 миллионов тенге, соответственно.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+	13,646	14,500
Итого государственных облигаций	13,646	14,500
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от В- до В+	126	121
Без присвоенного кредитного рейтинга	702	28
Итого корпоративных облигаций	828	149
Банковские облигации		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	-	2,971
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	1,442
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	171	580
С кредитным рейтингом от В- до В+	13	14
Итого банковских облигаций	184	5,007
Инвестиции в долевые ценные бумаги		
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	37	-
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги	37	-
Производные финансовые инструменты – активы		
Договора купли-продажи иностранной валюты	-	445
	14,695	20,101
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты – обязательства		
Договора купли-продажи иностранной валюты	-	(454)
	-	(454)

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

Группа осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках соглашений «репо». Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. Данные финансовые активы не могут быть повторно заложены или перепроданы контрагентами в отсутствие дефолта Группы. Группа определила, что она удерживает, в основном, все риски и вознаграждения, связанные с указанными ценными бумагами, и, следовательно, не прекращает их признания.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа заложила государственные облигации балансовой стоимостью 10,439 миллионов тенге и 4,178 миллионов тенге, соответственно, в качестве обеспечения по соглашениям «репо». Балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств, представленная в Примечании 23, составляет 9,758 миллионов тенге и 4,054 миллиона тенге, соответственно. Группа также заложила определенные активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, продолжение

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	322,513	323,221
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	322,513	323,221
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	45,564	46,940
Ипотечные кредиты	78,240	77,701
Потребительские кредиты	135,363	81,497
Кредиты на покупку автомобилей	3,163	3,651
Кредитные карты	1,380	1,552
Прочие кредиты	86,013	88,246
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	349,723	299,587
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	672,236	622,808
Резерв под обесценение	(283,306)	(294,024)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	388,930	328,784

Изменение величины резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение на начало периода	(294,024)	(370,411)
Чистое восстановление	3,086	15,389
Списания	10,512	62,020
Влияние изменения валютных курсов	(2,880)	(1,022)
Величина резерва под обесценение на конец периода	(283,306)	(294,024)

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	85,587	(479)	85,108	0.56
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	25,666	(11,593)	14,073	45.17
- просроченные на срок менее 90 дней	1,166	(863)	303	74.01
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20,224	(14,394)	5,830	71.17
- просроченные на срок более 1 года	189,870	(167,209)	22,661	88.06
Итого обесцененных кредитов	<u>236,926</u>	<u>(194,059)</u>	<u>42,867</u>	<u>81.91</u>
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	<u>322,513</u>	<u>(194,538)</u>	<u>127,975</u>	<u>60.32</u>

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	76,984	(470)	76,514	0.61
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	31,710	(19,145)	12,565	60.38
- просроченные на срок менее 90 дней	6,160	(3,555)	2,605	57.71
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4,394	(1,417)	2,977	32.25
- просроченные на срок более 1 года	203,973	(182,869)	21,104	89.65
Итого обесцененных кредитов	<u>246,237</u>	<u>(206,986)</u>	<u>39,251</u>	<u>84.06</u>
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	<u>323,221</u>	<u>(207,456)</u>	<u>115,765</u>	<u>64.18</u>

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках заемщика.

Группа оценивает размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равен 0.56%, отражая изменения в критериях выдачи после реструктуризации, произошедших вследствие изменений в составе акционеров и в руководстве;
- снижение оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 25%-50%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1,280 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2011 года: 1,158 миллионов тенге).

(i) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Величина резерва по состоянию на начало периода	(207,456)	(231,027)
Чистое восстановление резерва	6,102	94
Списания	8,851	24,188
Влияние изменения курсовых разниц	(2,035)	(711)
Величина резерва по состоянию на конец периода	(194,538)	(207,456)

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

(ii) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ суммы, до вычета резерва под обесценение, корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Недвижимость	113,197	122,552
Смешанное обеспечение	124,374	108,912
Депозиты	875	802
Транспортные средства	22	21
Без обеспечения	84,045	90,934
	322,513	323,221

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, при определении резерва под обесцененные или просроченные кредиты на общую сумму 236,926 миллионов тенге и 246,237 миллионов тенге, соответственно, Группа использует стоимость обеспечения в размере 46,218 миллионов тенге и 55,349 миллионов тенге, соответственно.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав кредитов, выданных корпоративным клиентам включены кредиты, чистой балансовой стоимостью 19,181 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 7,593 миллиона тенге), имеющие обеспечение, справедливая стоимость которого меньше балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года равна 9,273 миллионам тенге (31 декабря 2011 года: 2,864 миллиона тенге).

По кредитам, выданным корпоративным клиентам чистой балансовой стоимостью 560 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 1,502 миллиона тенге), которые не были просрочены и обесценены, справедливая стоимость обеспечения была рассчитана на начало действия договора займа, и не была скорректирована на последующие события, произошедшие до отчетной даты. Возможность взыскания данных кредитов зависит, в основном, от кредитоспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года по кредитам, выданным корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 65,927 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 68,921 миллион тенге) руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения равна, по меньшей мере, их балансовой стоимости.

Полученное обеспечение

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Группа получила определенные активы путем получения в собственность обеспечения по корпоративным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2012 года, балансовая стоимость таких активов составила 3,032 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 3,890 миллионов тенге). Политика Группы направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Непросроченные	20,354	(928)	19,426	4.56
- Просроченные на срок менее 30 дней	827	(141)	686	17.05
- Просроченные на срок 30-89 дней	482	(165)	317	34.23
- Просроченные на срок 90-179 дней	548	(263)	285	47.99
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,198	(808)	390	67.45
- Просроченные на срок более 360 дней	22,155	(14,964)	7,191	67.54
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	45,564	(17,269)	28,295	37.90
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	32,908	(5,399)	27,509	16.41
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,492	(866)	2,626	24.80
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,469	(743)	1,726	30.09
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,184	(390)	794	32.94
- Просроченные на срок 180-360 дней	2,424	(1,621)	803	66.87
- Просроченные на срок более 360 дней	35,763	(22,653)	13,110	63.34
Итого ипотечных кредитов	78,240	(31,672)	46,568	40.48
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	110,277	(1,200)	109,077	1.09
- Просроченные на срок менее 30 дней	7,333	(1,104)	6,229	15.06
- Просроченные на срок 30-89 дней	5,127	(2,306)	2,821	44.98
- Просроченные на срок 90-179 дней	3,204	(2,170)	1,034	67.73
- Просроченные на срок 180-360 дней	4,701	(3,726)	975	79.26
- Просроченные на срок более 360 дней	4,721	(3,741)	980	79.24
Итого потребительских кредитов	135,363	(14,247)	121,116	10.53
Кредиты по покупке автомобиля				
- Непросроченные	137	-	137	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	11	-	11	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	21	-	21	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	2	-	2	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	19	(3)	16	15.79
- Просроченные на срок более 360 дней	2,973	(712)	2,261	23.95
Итого кредитов на покупку автомобиля	3,163	(715)	2,448	22.61

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредитные карты				
Непросроченные	31	(1)	30	3.23
- Просроченные на срок менее 30 дней	4	-	4	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	2	(1)	1	50.00
- Просроченные на срок 90-179 дней	5	(3)	2	60.00
- Просроченные на срок 180-360 дней	1	(1)	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	1,337	(1,320)	17	98.73
Итого кредитных карт	1,380	(1,326)	54	96.09
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	37,375	(2,299)	35,076	6.15
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,286	(369)	3,917	8.61
- Просроченные на срок 30-89 дней	3,246	(443)	2,803	13.65
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,419	(311)	1,108	21.92
- Просроченные на срок 180-360 дней	3,453	(1,562)	1,891	45.24
- Просроченные на срок более 360 дней	36,234	(18,555)	17,679	51.21
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	86,013	(23,539)	62,474	27.37
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам	349,723	(88,768)	260,955	25.38

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Непросроченные	20,307	(972)	19,335	4.79
- Просроченные на срок менее 30 дней	515	(62)	453	12.04
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,168	(445)	723	38.10
- Просроченные на срок 90-179 дней	604	(344)	260	56.95
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,578	(1,056)	522	66.92
- Просроченные на срок более 360 дней	22,768	(15,831)	6,937	69.53
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	46,940	(18,710)	28,230	39.86
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	22,438	(155)	22,283	0.69
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,206	(232)	1,974	10.52
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,600	(861)	1,739	33.12
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,179	(877)	1,302	40.25
- Просроченные на срок 180-360 дней	6,123	(4,378)	1,745	71.50
- Просроченные на срок более 360 дней	42,155	(27,540)	14,615	65.33
Итого ипотечных кредитов	77,701	(34,043)	43,658	43.81
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	71,495	(1,036)	70,459	1.45
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,055	(871)	3,184	21.48
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,359	(1,464)	895	62.06
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,360	(1,212)	148	89.12
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,803	(1,784)	19	98.95
- Просроченные на срок более 360 дней	425	(421)	4	99.06
Итого потребительских кредитов	81,497	(6,788)	74,709	8.33
Кредиты по покупке автомобиля				
- Непросроченные	275	(1)	274	0.36
- Просроченные на срок менее 30 дней	28	(1)	27	3.57
- Просроченные на срок 30-89 дней	34	(2)	32	5.88
- Просроченные на срок 90-179 дней	23	(1)	22	4.35
- Просроченные на срок 180-360 дней	61	(6)	55	9.84
- Просроченные на срок более 360 дней	3,230	(835)	2,395	25.85
Итого кредитов на покупку автомобиля	3,651	(846)	2,805	23.17

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Кредитные карты				
Непросроченные	36	-	36	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	3	-	3	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	7	(3)	4	42.86
- Просроченные на срок 90-179 дней	2	(2)	-	100.00
- Просроченные на срок 180-360 дней	6	(6)	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	1,498	(1,472)	26	98.26
Итого кредитных карт	1,552	(1,483)	69	95.55
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	31,424	(110)	31,314	0.35
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,492	(136)	3,356	3.89
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,336	(275)	2,061	11.77
- Просроченные на срок 90-179 дней	4,466	(1,533)	2,933	34.33
- Просроченные на срок 180-360 дней	5,603	(2,238)	3,365	39.94
- Просроченные на срок более 360 дней	40,925	(20,406)	20,519	49.86
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	88,246	(24,698)	63,548	27.99
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам	299,587	(86,568)	213,019	28.90

По состоянию на 31 декабря 2012 года, определенные кредиты были реструктурированы и представлены в соответствии со своими измененными условиями, но продолжали оцениваться на предмет обесценения, как если бы не имели место изменения графика погашения, до успешного прохождения определенного испытательного срока.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

Такие кредиты включают ипотечные кредиты, включенные в категорию «не просроченные», в размере 13,300 миллионов тенге с резервом под обесценение в размере 5,160 миллионов тенге, и в категорию «просроченные на срок менее 30 дней» в размере 2,043 миллиона тенге с резервом под обесценение в размере 848 миллионов тенге, и оставшиеся кредиты на сумму 1,151 миллион тенге с резервом под обесценение в размере 666 миллионов тенге, представленные в категории «просроченные на срок более 30 дней».

Такие кредиты также включают прочие кредиты, выданные физическим лицам, включенные в категорию «не просроченные», в размере 11,454 миллионов тенге с резервом под обесценение в размере 2,254 миллиона тенге, включенные в категорию «просроченные на срок менее 30 дней» на сумму 1,600 миллионов тенге с резервом под обесценение в размере 347 миллионов тенге, и оставшиеся кредиты на сумму 1,051 миллион тенге с резервом под обесценение в размере 361 миллиона тенге, представленные в категории «просроченные на срок более 30 дней».

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, включают:

- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- реструктуризированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев, в течение которых реструктуризированные займы продолжают считаться просроченными. Если после 6 месяцев займы функционируют в соответствии с критериями реструктуризации, они переходят в категорию непросроченных займов в миграционных моделях;
- в отношении авто кредитования, отсрочка на 12 месяцев в получении выручки от взыскания залога;
- в отношении ипотечных и других кредитов задержка в 24 месяца при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 7,829 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2011 года: 6,391 миллион тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

(i) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по			Кредиты на			Итого
	отдельности	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	покупку автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты	
Величина резерва по состоянию на начало года	(18,710)	(34,043)	(6,788)	(846)	(1,483)	(24,698)	(86,568)
Чистое восстановление/ (создание) резерва	589	2,522	(7,466)	130	168	1,041	(3,016)
Списания	981	219	7	8	-	446	1,661
Влияние изменения валютных курсов	(129)	(370)	-	(7)	(11)	(328)	(845)
Величина резерва по состоянию на конец года	(17,269)	(31,672)	(14,247)	(715)	(1,326)	(23,539)	(88,768)

Изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по			Кредиты на			Итого
	отдельности	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	покупку автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты	
Величина резерва по состоянию на начало года	(24,342)	(33,000)	(53,004)	(941)	(1,684)	(26,413)	(139,384)
Чистое восстановление/ (создание) резерва	4,145	(1,131)	10,418	91	198	1,574	15,295
Списания	1,540	253	35,798	7	-	234	37,832
Влияние изменения валютных курсов	(53)	(165)	-	(3)	3	(93)	(311)
Величина резерва по состоянию на конец года	(18,710)	(34,043)	(6,788)	(846)	(1,483)	(24,698)	(86,568)

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

(ii) Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности и прочие кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены недвижимостью, транспортными средствами и прочей собственностью. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности

В состав кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, включены займы чистой балансовой стоимостью в размере 7,581 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 8,619 миллионов тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 7,581 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 8,611 миллионов тенге).

В отношении кредитов, величина которых не является существенной по отдельности чистой балансовой стоимостью в размере 20,714 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 19,611 миллионов тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Из них, в отношении кредитов, величина которых не является существенной по отдельности чистой балансовой стоимостью в размере 1,927 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 1,150 миллионов тенге) справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

Группа обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения Группа проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату.

Ипотечные кредиты

Ипотечные кредиты представляют собой кредиты чистой балансовой стоимостью в размере 35,113 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 33,726 миллионов тенге), и обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 26,066 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 24,792 миллиона тенге).

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью в размере 11,455 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 9,932 миллиона тенге), руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения, как минимум, равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Из них, в отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью в размере 2,790 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 6,933 миллионов тенге), справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

(ii) Анализ обеспечения, продолжение

Ипотечные кредиты, продолжение

Группа обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения Группа проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты на покупку автомобилей представляют собой кредиты чистой балансовой стоимостью в размере 1,261 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 1,488 миллионов тенге), и обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 1,254 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 1,429 миллионов тенге).

В отношении кредитов на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью в размере 1,187 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 1,317 миллионов тенге), руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения равна, как минимум балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Из них, в отношении кредитов на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью в размере 54 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 56 миллионов тенге), справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

Группа обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения Группа проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату.

Прочие кредиты, выданные физическим лицам

В состав кредитов, выданных физическим лицам, включены займы чистой балансовой стоимостью в размере 36,986 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 36,665 миллионов тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 28,056 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 26,258 миллионов тенге).

В отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам, чистой балансовой стоимостью в размере 25,488 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 26,883 миллионов тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, как минимум, равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Из них, в отношении кредитов, выданных физическим лицам чистой балансовой стоимостью в размере 4,503 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 3,939 миллионов тенге) справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

Группа обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения Группа проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

(ii) Анализ обеспечения, продолжение

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа не получила каких-либо активов, путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным в физическим лицам.

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные физическим лицам	304,159	252,647
Строительство	76,941	81,160
Добыча сырой нефти и природного газа	61,264	59,870
Оптовая торговля	56,379	56,023
Услуги, предоставленные малыми и средними предприятиями	49,335	52,588
Операции с недвижимостью	41,623	34,328
Сельское хозяйство	16,847	16,262
Транспорт	11,531	9,751
Розничные услуги	10,822	13,365
Финансовые услуги	9,863	17,716
Пищевая промышленность	5,298	3,813
Химическая промышленность	3,789	4,284
Производство металлических изделий	3,780	1,181
Промышленное производство	5,199	5,228
Машиностроение	3,894	825
Текстильная промышленность	1,333	1,438
Финансовый лизинг	1,216	1,367
Металлургия	983	766
Почтовые услуги и услуги связи	381	702
Прочее	7,599	9,494
	672,236	622,808
Резерв под обесценение	(283,306)	(294,024)
	388,930	328,784

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель представлены в Примечании 27, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Материнской компании с кредитным рейтингом ВВВ+	107,327	97,069
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+	13,787	18,030
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	18	36
Банковские облигации с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	400
Итого инвестиций в долговые инструменты	121,132	115,535
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	2,344	2,369
Резерв под обесценение	(2,254)	(2,101)
Итого инвестиций в долевыe инструменты	90	268
	121,222	115,803

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (см. Примечание 23) следующие активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Облигации Материнской компании	72,267	42,575
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,108	11,882
	81,375	54,457

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств, представленных в Примечании 23, составляет 76,072 миллиона тенге и 52,834 миллиона тенге, соответственно.

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долговые ценные бумаги:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Материнской компании	107,327	97,069

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость облигаций Материнской компании оценена с использованием рыночной ставки 5.88% (31 декабря 2011 года: 4.93%), определенной на основе государственных ценных бумаг, имеющих аналогичные сроки погашения и подверженность кредитному риску.

14 декабря 2012 года Материнская компания увеличила ставку купона по своим облигациям с 4% до 6%, в результате этого справедливая стоимость указанных облигаций увеличилась на 17,848 миллионов тенге, данная сумма была признана в качестве дополнительно оплаченного капитала.

Некотируемые долевые ценные бумаги

Инвестиции в долевые инструменты, к которым относятся активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги, отражаемые по фактической стоимости, общей балансовой стоимостью 40 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 40 миллионов тенге), справедливую стоимость которых нельзя определить с высокой степенью надежности. Рынок для подобных инвестиций отсутствует, и сделки, позволяющие определить их справедливую стоимость в последнее время не проводились.

Анализ изменения резерва под обесценение:

Изменение резерва под обесценение следующее:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,101	858
Чистое создание резерва под обесценение	153	1,243
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,254	2,101

17 Основные средства и нематериальные активы

В миллионах тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2011 года	14,428	2,610	370	1,994	10,764	2,351	32,517
Поступления	13	96	37	156	832	505	1,639
Переводы	-	(9)	-	-	9	-	-
Выбытия	-	(7)	-	(34)	(126)	(65)	(232)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	14,441	2,690	407	2,116	11,479	2,791	33,924
Поступления	109	358	39	148	348	431	1,433
Переводы	-	7	-	-	(7)	-	-
Выбытия	(5)	(4)	(15)	(238)	(14)	-	(276)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	14,545	3,051	431	2,026	11,806	3,222	35,081
Износ/амортизация							
По состоянию на 1 января 2011 года	401	1,991	210	-	5,652	1,163	9,417
Начисленные износ и амортизация	409	327	40	-	1,300	303	2,379
Выбытия	-	(5)	-	-	(76)	(24)	(105)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	810	2,313	250	-	6,876	1,442	11,691
Начисленные износ и амортизация	407	286	32	-	1,170	372	2,267
Выбытия	-	(4)	(13)	-	(10)	-	(27)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1,217	2,595	269	-	8,036	1,814	13,931
Чистая балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2011 года	14,027	619	160	1,994	5,112	1,188	23,100
По состоянию на 31 декабря 2011 года	13,631	377	157	2,116	4,603	1,349	22,233
По состоянию на 31 декабря 2012 года	13,328	456	162	2,026	3,770	1,408	21,150

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство провело анализ движения цен на недвижимость и сделало вывод, что в течение года не было значительных изменений в цене. Соответственно, никаких корректировок в отношении земли и зданий сделано не было, руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года не существует существенных разниц между балансовой и справедливой стоимостями земли и зданий.

Балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года в том случае, если бы их переоценка была проведена с использованием модели затрат, составила бы 17,845 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 17,774 миллиона тенге).

По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость земли и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Серт». Рыночный метод использовался в качестве основы для переоценки активов. В результате переоценки, земля и здания уменьшились на сумму 6,562 миллиона тенге.

18 Прочие активы

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Дебиторская задолженность коллекторских компаний	18,041	20,632
Предоплаты и прочие дебиторы	6,514	4,145
Запасы	5,957	4,228
Расчеты по налогам, помимо подоходного налога	134	406
Прочие оказанные услуги	260	196
Дебиторы по капиталовложениям	142	397
Прочие транзитные счета	130	170
Прочее	902	787
Итого прочих активов	32,080	30,961
Резерв под обесценение	(23,575)	(22,651)
	8,505	8,310

Анализ изменения резерва под обесценение:

Изменение резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(22,651)	(22,165)
Чистое создание резерва под обесценение	(837)	(718)
Списания	35	232
Влияние изменения валютных курсов	(122)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(23,575)	(22,651)

По состоянию на 31 декабря 2012 года, дебиторская задолженность в размере 647 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 593 миллиона тенге), просроченная на срок более 90 дней, но менее одного года, включена в прочие активы.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	11,502	8,712
- Корпоративные клиенты	42,830	47,135
Срочные депозиты		
- Физические лица	142,728	102,055
- Корпоративные клиенты	136,957	130,949
Гарантийные депозиты		
- Физические лица	2,296	2,105
- Корпоративные клиенты	925	3,281
	337,238	294,237

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет одного клиента, Материнскую компанию, на долю которой приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2011 года: один клиент). Объем остатков по счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 71,825 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 69,306 миллионов тенге).

20 Кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан	18,997	22,382
Прочие кредиты	4	7
	19,001	22,389

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан, включают 18,997 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 22,382 миллиона тенге), полученных от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» согласно государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Займ был выдан в тенге по ставке 5.5-9.3% годовых со сроком погашения в 2013 – 2017 годах.

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов может быть представлена следующим образом:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Дисконтные облигации в долларах США	70,130	86,528
Дисконтные облигации в тенге	564	573
Облигации, погашаемые по номиналу в долларах США	17,847	18,668
Облигации, погашаемые по номиналу в тенге	1,239	1,148
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	21,988	21,131
	111,768	128,048

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Срок погашения дисконтных облигаций, деноминированных в тенге, истекает в 2017 году, облигации имеют купон по ставке 14.5% годовых, подлежащий выплате каждые полгода. Облигации погашаются шестью равными выплатами каждые полгода, начиная с 25 сентября 2014 года.

Дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, имеют условия погашения, аналогичные облигациям, деноминированными в тенге, но ставка купона составляет 10.5% годовых.

Облигации, погашаемые по номиналу в тенге, имеют срок погашения в 2020 году и купон, состоящий из двух компонентов – по одному вознаграждение начисляется по ставке 4.25% годовых, и выплачивается каждые полгода, по второму ставка составляет 4.75% годовых, вознаграждения капитализируется и выплачивается 25 сентября 2017 года. Облигации и капитализированное вознаграждение погашаются шестью равными выплатами каждые полгода, начиная с 25 сентября 2017 года. В период погашения ставка купона увеличивается до 12.5% годовых, и выплачивается каждые полгода. Облигации, погашаемые по номиналу в долларах США, имеют условия, схожие с условиями погашения облигаций, погашаемых по номиналу в тенге, однако купон в течение льготного периода составляет 2.0% годовых и выплачивается каждые полгода, а капитализированный купон составляет 2.7% годовых. В период погашения ставка купона равна ставке ЛИБОР за 6 месяцев плюс 8.5% годовых, выплачиваемых каждые полгода. Данная ставка купона меняется на 6.5% годовых, если/пока Банк имеет рейтинг инвестиционного уровня минимум от двух международных рейтинговых агентств.

Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм, имеют номинальную стоимость 1 доллар США - каждая, представляя минимальную гарантированную сумму погашения облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм и погашаются в 2020 году. Группа также производит ежеквартальные выплаты держателям облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, которые представляют собой определенный процент от фактически взысканных средств, полученных из пула идентифицированных активов, которые состоят из возможных сумм взыскания по судебным разбирательствам и специального пула кредитов, выданных корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса (далее, «Пул активов»).

В 2012 году Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги, на сумму 16,567 миллионов тенге (2011 год: 13,413 миллионов тенге). Балансовая стоимость выкупленного долга составила 19,652 миллиона тенге (в 2011 году: 17,198 миллионов тенге). Полученная в результате прибыль от выкупа собственных обязательств составила 3,085 миллионов тенге (в 2011 году: 3,785 миллионов тенге).

22 Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов может быть представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
	В миллионах	В миллионах
	тенге	тенге
Субординированные облигации	19,496	18,387
Компонент обязательств по привилегированным акциям	2,304	2,308
	21,800	20,695

Компонент обязательств по привилегированным акциям, был признан по справедливой стоимости на дату первоначального признания и возник в связи с тем, что привилегированные акции имеют минимальный гарантированный дивиденд на акции в размере 2,680 тенге за акцию.

22 Субординированный долг, продолжение

25 августа 2011 года акционеры утвердили уменьшение минимального гарантированного дивиденда по привилегированным акциям с 2,680 тенге на акцию до 100 тенге на акцию.

Соответственно, компонент обязательств был переценен по дисконтированной чистой приведенной стоимости пересмотренного минимального гарантированного дивиденда в размере 100 тенге на акцию, по эффективной ставке вознаграждения инструмента. Изменение компонента обязательств, составившее 58,974 миллиона тенге, отражается как увеличение капитала (резерв реструктурирования).

Субординированные облигации деноминированы с тенге, имеют срок погашения – 20 лет и ставку купона 9.5% годовых до 25 сентября 2020 года и 12.0% годовых – в последующем. Из общей суммы купона вознаграждение по ставке 9.5% годовых, 5.0% годовых капитализированы и 4.5% годовых выплачиваются каждые полгода. Купон в размере 12.0% годовых выплачивается каждые полгода. Основной долг и накопленный капитализированный купон погашаются равными долями ежеквартально, начиная с 25 сентября 2020 года, до 25 марта 2030 года.

23 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Облигации Материнской компании	68,000	32,377
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	17,830	24,511
	85,830	56,888

24 Прочие обязательства

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Кредиторская задолженность по налогам помимо подоходного налога	698	1,227
Прочие резервы	261	650
Прочие транзитные счета	232	679
Кредиторы по финансовой аренде	120	192
Прочее	680	1,283
	1,991	4,031

25 Акционерный капитал

Количество разрешенных к выпуску и выпущенных, и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций, их номинальная стоимость, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, могут быть представлены следующим образом:

25 Акционерный капитал, продолжение

	Разрешенные к выпуску акции	Выпущенные и находящиеся в обращении акции	В миллионах тенге
Обыкновенные акции			
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	15,000,000	9,637,563	96,375
Акции номинальной стоимостью 6,000 тенге	5,000,000	4,000,000	24,000
Итого обыкновенных акции	20,000,000	13,637,563	120,375
Привилегированные акции			
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	400,000	400,000	4,000
Акции номинальной стоимостью 67,000 тенге	2,600,000	2,219,626	148,715
Итого привилегированных акции	3,000,000	2,619,626	152,715
Итого акционерного капитала			273,090

26 Прибыль на акцию

	2012 г.	2011 г.
Базовая прибыль на акцию, тенге	47	2,925
Разводненная прибыль на акцию, тенге	47	2,470
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в миллионах тенге	640	39,887
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 1 января, акции	13,637,563	13,637,563
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря, акции	13,637,563	13,637,563
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, причитающийся владельцам обыкновенных акций (базовая), в миллионах тенге	640	39,887
Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям, в миллионах тенге	-	266
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (разводненная), в миллионах тенге	640	40,153
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовая), акции	13,637,563	13,637,563
Влияние конверсии привилегированных акций, акции	-	2,619,626
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (разводненное), за год, закончившийся 31 декабря, акции	13,637,563	16,257,189

Расчет разводненной прибыли на акцию не предполагает конверсии привилегированных акций, в случаях когда это оказывает антиразводняющий эффект на прибыль на акцию.

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы рисков (Департамент рисков и Департамент залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее, «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Финансовым директором, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков и после одобрения Советом директоров.

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств:

	2012 г.			2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4.28	-	-	4.22	2.28	-
Кредиты, выданные клиентам	14.17	13.77	14.06	14.63	14.25	16.58
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.82	-	-	4.94	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	7.35	6.06	5.06	9.06	6.34	6.21
Кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан	7.36	-	-	7.45	-	-
Кредиты, полученные от банков	-	2.33	-	-	2.97	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.74	10.40	-	12.72	10.26	-
Субординированный займ	13.26	-	-	13.26	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5.30	-	-	5.53	-	-

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих уровней рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и денежные потоки. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но также может снизиться или привести к возникновению убытков в случае непредвиденных изменений.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает, когда величина фактических или прогнозируемых активов с определенным периодом погашения больше или меньше величины фактических или прогнозируемых обязательств в данный период погашения

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению риску пересмотра ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,059	1,059	952	952
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,059)	(1,059)	(952)	(952)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменения ставок вознаграждения, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	194	10,194	272	11,042
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(184)	(9,186)	(265)	(9,854)

(в) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 36.

27 Управление рисками, продолжение

(в) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге) может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(2,689)	(2,689)	(2,508)	(2,508)
10% рост курса евро по отношению к тенге	9	9	(66)	(66)
10% рост курсов прочих валют по отношению к тенге	120	120	34	34

Влияние, оказываемое в результате снижения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, является обратным указанному выше.

(г) Ценовой риск, связанный с долевыми инструментами

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и дефицита к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
10% рост котировок ценных бумаг	-	9	-	18

(д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Группы, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы по финансовым инструментам. Группа имеет политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по признанным финансовым активам, так и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

27 Управление рисками, продолжение

(д) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риска проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и непризнанным договорным обязательствам. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

27 Управление рисками, продолжение

(д) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Денежные средств на текущих счетах в банках	6,069	5,929
Счета и депозиты в банках	329	184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,695	20,101
Кредиты, выданные клиентам	388,930	328,784
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	121,222	115,803
Всего максимального уровня риска	531,245	470,801

Информация об анализе залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам, и концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлена в Примечании 15.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении производных финансовых инструментов, инвестиций в ценные бумаги, кредитов и авансов, выданных банкам, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках сделки «обратного репо» и заимствований под залог ценных бумаг.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

27 Управление рисками, продолжение

(е) Риск ликвидности, продолжение

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Подразделение рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного далее анализа.

27 Управление рисками, продолжение**(е) Риск ликвидности, продолжение**

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	66,486	51,759	145,211	60,411	82,962	-	406,829	337,238
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	411	1,637	2,521	17,457	-	-	22,026	19,001
Кредиты, полученные от банков	146	212	395	509	-	-	1,262	1,234
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,403	3,764	4,535	114,027	26,362	-	151,091	111,768
Субординированный долг	262	533	547	4,896	59,552	2,042	67,832	21,800
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	75,278	-	10,874	-	-	-	86,152	85,830
Прочие финансовые обязательства	560	-	-	-	-	-	560	560
Итого непроизводных финансовых обязательств	145,546	57,905	164,083	197,300	168,876	2,042	735,752	577,431
Потенциальные обязательства	67,768	-	-	-	-	-	67,768	

В соответствии с законодательством Республике Казахстан, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее по состоянию на 31 декабря 2012 года:

- от 1 до 3 месяцев: 37,532 миллиона тенге (на 31 декабря 2011 года: 6,158 миллионов тенге)
- от 3 до 12 месяцев: 86,592 миллиона тенге (на 31 декабря 2011 года: 68,329 миллионов тенге)
- от 1 года до 5 лет: 17,328 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года: 34,716 миллионов тенге)
- более 5 лет: 3 миллиона тенге (на 31 декабря 2011 года: 2 миллиона тенге).

Руководство считает, диверсификация таких счетов клиентов и депозитов по количеству и типу депонентов, финансовые меры сдерживания досрочного изъятия денежных средств в форме потери части начисленного вознаграждения, а также прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

27 Управление рисками, продолжение**(е) Риск ликвидности, продолжение**

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	130,010	13,833	92,356	72,931	256	-	309,386	294,237
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	1,680	-	4,608	16,882	12	-	23,182	22,389
Кредиты, полученные от банков	5	26	201	2,008	-	-	2,240	2,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,162	6,083	7,441	120,292	52,634		187,612	128,048
Субординированный долг	266	521	531	4,756	62,122	2,042	70,238	20,695
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16,918	-	32,246	10,096	-	-	59,260	56,888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	454	-	-	-	-	-	454	454
Прочие финансовые обязательства	1,586	-	-	-	-	-	1,586	1,586
Итого непроизводных финансовых обязательств	152,081	20,463	137,383	226,965	115,024	2,042	653,958	526,411
Потенциальные обязательства	63,097	-	-	-	-	-	63,097	

27 Управление рисками, продолжение**(ж) Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге					
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	17,143	-	-	-	-	-	-	17,143
Счета и депозиты в банках	66	-	113	150	-	-	-	329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	120	10,071	3,765	660	37	42	14,695
Кредиты, выданные клиентам	28,782	26,080	95,318	146,593	64,397	-	27,760	388,930
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1,343	1,345	9,478	108,951	90	-	121,222
Прочие финансовые активы	1,334	-	6	29	12	-	647	2,028
Итого финансовых активов	47,340	27,543	106,853	160,015	174,020	127	28,449	544,347
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	65,100	48,360	135,484	40,930	47,364	-	-	337,238
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	411	1,597	1,742	15,251	-	-	-	19,001
Кредиты, полученные от банков	146	205	510	373	-	-	-	1,234
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,403	3,685	4,198	87,176	14,306	-	-	111,768
Субординированный долг	262	518	499	3,379	15,100	2,042	-	21,800
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	75,134	-	10,696	-	-	-	-	85,830
Прочие финансовые обязательства	560	-	-	-	-	-	-	560
Итого финансовых обязательств	144,016	54,365	153,129	147,109	76,770	2,042	-	577,431
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(96,676)	(26,822)	(46,276)	12,906	97,250	(1,915)	28,449	(33,084)
Кумулятивная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(96,676)	(123,498)	(169,774)	(156,868)	(59,618)	(61,533)	(33,084)	

27 Управление рисками, продолжение**(ж) Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Менее 1 мес. В миллионах тенге	От 1 до 3 мес. В миллионах тенге	От 3 до 12 мес. В миллионах тенге	От 1 до 5 лет В миллионах тенге	Более 5 лет В миллионах тенге	Без срока погашения В миллионах тенге	Просрочен- ные В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	16,493	-	-	-	-	-	-	16,493
Счета и депозиты в банках	-	-	-	184	-	-	-	184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	445	3,032	2,798	13,739	59	-	28	20,101
Кредиты, выданные клиентам	3,393	12,286	42,553	130,190	120,905	-	19,457	328,784
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	2,553	1,148	9,507	102,312	268	-	115,803
Прочие финансовые активы	3,673	1	3	18	210	-	-	3,905
Итого финансовых активов	24,019	17,872	46,502	153,638	223,486	268	19,485	485,270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	128,768	10,378	83,961	70,887	243	-	-	294,237
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	1,680	7	-	20,690	12	-	-	22,389
Кредиты, полученные от банков	-	10	-	2,104	-	-	-	2,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,162	4,229	2,849	85,514	34,294	-	-	128,048
Субординированные долговые обязательства	266	573	-	1,067	16,585	2,204	-	20,695
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16,917	-	29,996	9,975	-	-	-	56,888
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	454	-	-	-	-	-	-	454
Прочие финансовые обязательства	1,586	-	-	-	-	-	-	1,586
Итого финансовых обязательств	150,833	15,197	116,806	190,237	51,134	2,204	-	526,411
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(126,814)	2,675	(70,304)	(36,599)	172,352	(1,936)	19,485	(41,141)
Кумулятивная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(126,814)	(124,139)	(194,443)	(231,042)	(58,690)	(60,626)	(41,141)	

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Просроченные суммы кредитов, выданных клиентам, включают только ту часть кредитов, которые просрочены по договору.

27 Управление рисками, продолжение

(ж) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Для целей управления ликвидностью руководство полагается на отчеты по ликвидности, которые основаны на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В связи с этим руководство провело следующие корректировки в нижеприведенной таблице:

- Значительная часть счетов клиентов представляют собой счета до востребования, однако диверсификация данных счетов клиентов и депозитов по количеству и видам вкладчиков, и прошлый опыт Группы указывают на то, что данные счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования. Руководство рассчитало, что 50,000 миллионов тенге таких депозитов будут доступны на предстоящий год. Руководство также ожидает, что большинство срочных депозитов, срок погашения которых наступает в течение одного года или менее, будут либо продлены, либо заменены новыми депозитами, так как Группа планирует поддерживать конкурентоспособные ставки вознаграждения по этим депозитам. Данный факт не был учтен при формировании ожиданий руководства в отношении сроков погашения депозитов.
- Группа имеет государственные облигации со сроком погашения по договору более чем через пять лет, на сумму 15,819 миллионов тенге, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность продать инструменты и заменить их краткосрочными государственными облигациями и, соответственно, они классифицируются как имеющие срок погашения менее одного года в представленные далее таблицах.
- По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» в размере 85,830 миллионов тенге, обеспеченная облигациями Материнской компании и государственными облигациями, классифицируется как имеющая срок погашения более одного года, поскольку данные обязательства обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.
- По состоянию на 31 декабря 2012 года, из общей суммы срочных депозитов с контрактным сроком погашения один год и менее, 19,992 миллиона тенге относятся к обязательствам перед Материнской компанией, прочими государственными компаниями и организациями и дочерними организациями той же группы (31 декабря 2011 года: 13,482 миллиона тенге). Так как стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан, руководство Банка считает вероятным, что данные обязательства не будут истребованы при наступлении сроков погашения.

Необеспеченная часть облигаций Материнской компании балансовой стоимостью 35,060 миллионов тенге (Примечание 16) может быть использована в качестве обеспечения по сделкам «репо», в случае необходимости.

Руководство ожидает, что дефицит финансовых активов будет устранен, поскольку приток недисконтированных денежных средств по активам превышает отток недисконтированных денежных средств по обязательствам, вследствие более высокой доходности первых.

27 Управление рисками, продолжение

(ж) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Менее 1 мес. В	От 1 до 3 мес. В	От 3 до 12 мес. В	От 1 до 5 лет В	Более 5 лет В	Без срока погашения В	Просрочен- ные В	Итого В
	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	17,143	-	-	-	-	-	-	17,143
Счета и депозиты в банках	66	-	113	150	-	-	-	329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	120	13,528	308	660	37	42	14,695
Кредиты, выданные клиентам	28,782	26,080	95,318	146,593	64,397	-	27,760	388,930
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1,343	13,707	-	106,067	90	-	121,222
Прочие финансовые активы	1,334	-	6	29	12	-	647	2,028
Итого финансовых активов	47,340	27,543	122,672	147,080	171,136	127	28,449	544,347
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	12,487	48,360	118,105	110,922	47,364	-	-	337,238
Кредиты Правительства Республики Казахстан	411	1,597	1,742	15,251	-	-	-	19,001
Кредиты, полученные от банков	146	205	510	373	-	-	-	1,234
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,403	3,685	4,198	87,176	14,306	-	-	111,768
Субординированные долговые обязательства	262	518	499	3,379	15,100	2,042	-	21,800
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	85,830	-	-	-	85,830
Прочие финансовые обязательства	560	-	-	-	-	-	-	560
Итого финансовых обязательств	16,269	54,365	125,054	302,931	76,770	2,042	-	577,431
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	31,071	(26,822)	(2,382)	(155,851)	94,366	(1,915)	28,449	(33,084)
Кумулятивная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	31,071	4,249	1,867	(153,984)	(59,618)	(61,533)	(33,084)	
Кум улятивная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(13,105)	(10,430)	(21,808)	(224,552)	(60,894)	(60,626)	(41,141)	

28 Управлением капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены нормативными актами в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными КФН, банки должны поддерживать соотношение капитала 1 уровня к общим активам и соотношение общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов данный минимальный уровень капитала 1 уровня к общим активам составляет 5%, а минимальный уровень общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, на уровне 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями КФН, по состоянию на 31 декабря:

	2012 г. В миллионах тенге (Не аудировано)	2011 г. В миллионах тенге (Не аудировано)
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал – обыкновенные акции	120,380	120,380
Акционерный капитал – привилегированные акции	153,573	153,573
Нормативные накопленные убытки прошлых периодов	(287,865)	(297,576)
Нормативные резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли	71,489	67,500
За вычетом нематериальных активов без учета программного обеспечения	-	(5)
Итого капитала 1 уровня	57,577	43,872
Капитал 2-го уровня		
Чистый нормативный доход за год	7,647	10,946
Нормативный резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи и имущества	1,920	(10,885)
Нормативный субординированный долг (неамортизированная часть)	23,698	22,847
Итого капитала 2 уровня	33,265	22,908
Итого собственного нормативного капитала	90,842	66,780
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Активы, взвешенные с учетом риска	458,940	403,791
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	16,033	16,497
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	13	2
За вычетом специфического процентного риска	-	9
Операционный риск	-	41,018
Рыночный риск	6,605	9,862
Итого активов, взвешенных с учетом риска	481,591	471,179
Итого нормативных активов	629,304	565,186
Капитал 1-го уровня по отношению к нормативным активам	9.1%	7.8%
Капитал 1-го уровня по отношению к нормативным активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционным и рыночным рискам	12.0%	9.3%
Итого капитала к нормативным активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционным и рыночным рискам	18.9%	14.2%

28 Управлением капиталом, продолжение

Нормативный капитал отличается от капитала, рассчитанного в соответствии с МСФО в основном из-за признания обязательства по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм, в соответствии с МСФО и разницы в резервах под убытки по кредитам.

29 Потенциальные обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы потенциальных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Сумма по договору		
Потенциальные обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	53,153	48,226
Гарантии выданные и аналогичные потенциальные обязательства	14,523	14,818
Аккредитивы и прочие транзакции, относящиеся к условным обязательствам	92	53
	67,768	63,097

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения, вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Менее 1 года	21	19
От 1 года до 5 лет	15	38
Более 5 лет	-	6
	36	63

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 472 миллиона тенге (в 2011 году: 426 миллионов тенге).

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и пени. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

32 Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Кастодиальная деятельность

Группа оказывает кастодиальные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность не готовится стороной, обладающей конечным контролем.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, включенных в состав расходов на персонал (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Члены Совета директоров	80	59
Члены Правления	157	161
	237	220

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и прочие государственные компании и организации. По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили:

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Дочерние компании материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,945	-	10	-	-	-	1,955
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	13,646	4.15	702	15.24	-	-	14,348
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	107,327	5.88	13,787	4.85	90	-	-	-	121,204
Кредиты, выданные клиентам									
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	79	13.68	79
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	71,825	8.33	-	-	14,748	4.80	447	5.20	87,020
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	4	-	18,997	7.36	-	-	19,001
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	57,304	5.49	10,696	5.60	-	-	68,000
Субординированный долг – компонент обязательства по привилегированным акциям	1,544	12.83	-	-	-	-	-	-	1,544
Прочие обязательства	-	-	698	-	-	-	-	-	698
Непризнанные риски									
Гарантии	-	-	-	-	7,457	-	-	-	7,457

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания В миллионах тенге	Прочие государственные компании и организации В миллионах тенге	Дочерние компании материнской компании В миллионах тенге	Прочие связанные стороны В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	4,219	1,204	78	-	5,501
Процентные расходы	(6,158)	(949)	(3,538)	(52)	(10,697)
Комиссионные расходы	-	-	(15)	-	(15)
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(155)	660	-	505
Убытки от обесценения	-	-	(153)	-	(153)
Общие и административные расходы	(176)	(2)	-	-	(178)

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Дочерние компании материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого
	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В
	миллионах тенге	вознаграждения, %	миллионах тенге	вознаграждения, %	миллионах тенге	вознаграждения, %	миллионах тенге	вознаграждения, %	миллионах тенге
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2,100	-	-	-	-	-	2,100
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	14,500	4.96	166	4.96	-	-	14,666
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,069	4.00	18,030	5.27	228	-	40	-	115,367
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	203	15.06	203
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	69,306	9.18	-	-	19,858	7.43	1,260	9.05	90,424
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	7	3.89	22,382	7.36	-	-	22,389
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	42,342	7.50	-	-	42,342
Субординированный долг – компонент обязательства по привилегированным акциям	1,547	12.83	-	-	-	-	-	-	1,547
Прочие обязательства	-	-	1,232	-	-	-	-	-	1,232
Непризнанные риски									
Гарантии	-	-	-	-	56	-	-	-	56

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания В миллионах тенге	Прочие государственные компании и организации В миллионах тенге	Дочерние компании материнской компании В миллионах тенге	Прочие связанные стороны В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	4,204	1,475	107	381	6,167
Процентные расходы	(5,767)	(899)	(2,371)	(89)	(9,126)
Комиссионные расходы	-	-	(9)	-	(9)
Чистый убыток от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(927)	(671)	-	(1,598)
Убытки от обесценения	-	-	(1,758)	-	(1,758)
Общие и административные расходы	-	(1,761)	-	-	(1,761)

34 Сегментная отчетность

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги; и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами и объектами малого и среднего бизнеса;
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- финансовые институты – включают торговые операции и операции корпоративного финансирования;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Группы, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству основанные на финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления, лицом, ответственным за принятие операционных решений. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	162,645	174,220
Розничное банковское обслуживание	235,144	159,409
Финансовые институты	15,272	20,094
Казначейство	137,964	149,105
Нераспределенные активы	47,485	27,248
Итого активов	598,510	530,076
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	154,564	197,014
Розничное банковское обслуживание	166,451	123,204
Финансовые институты	264	455
Казначейство	238,097	198,623
Нераспределенные обязательства	2,784	1,904
Итого обязательств	562,160	521,200

34 Сегментная отчетность, продолжение

Для целей управленческой отчетности в 2012 году Группа изменила классификацию депозита Материнской компании в размере 36,461 миллиона тенге и перевела из сегмента «корпоративного банковского обслуживания» в сегмент «казначейство». Сравнительные данные не были изменены.

Сверки между общими активами и чистыми общими активами отчетного сегмента:

	31 декабря 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Итого активов отчетного сегмента	598,510	530,076
Корректировки справедливой стоимости	454	(9,178)
Разница в оценке кредитов	(8,928)	(560)
Зачет в счет обязательств	(657)	(7,116)
Признание отложенного налогового актива	42	17,912
Прочие корректировки	588	(1,246)
Итого активов	590,009	529,888
Итого обязательств отчетного сегмента	562,160	521,200
Корректировки справедливой стоимости	16,999	15,354
Зачет в счет активов	(657)	(7,116)
Прочие корректировки	360	(582)
Итого обязательств	578,862	528,856

Корректировки справедливой стоимости. Данные корректировки представляют собой разницы между отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, и нормативной отчетностью, в отношении справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, и первоначально признанных сумм выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга.

Разница в оценке кредитов. Данные корректировки представляют собой разницу между резервами на покрытие убытков по кредитам, рассчитанным в соответствии с МСФО, и нормативными резервами на покрытие убытков по кредитам, и разницу в оценке дисконта по кредитам при первоначальном признании.

34 Сегментная отчетность, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Финансовые институты	Казначейство	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	13,225	37,498	814	5,654	-	57,191
Процентные расходы	(9,444)	(12,957)	-	(17,617)	-	(40,018)
Процентные доходы до учета резервов	3,781	24,541	814	(11,963)	-	17,173
Восстановление резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(2,835)	4,256	-	-	-	1,421
Чистый процентный доход/ (убыток)	946	28,797	814	(11,963)	-	18,594
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	2,330	673	4,087	575	(539)	7,126
Операционный доход/(убыток)	3,276	29,470	4,901	(11,388)	(539)	25,720
Прочие операционные расходы	(6,151)	(11,739)	(845)	-	102	(18,633)
Восстановление/(убытки) от резерва под обесценение прочей небанковской деятельности	6,971	155	(736)	-	(13)	6,377
Убыток от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(2,857)	-	-	-	-	(2,857)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	-	(14)	(14)
Результат по сегменту	1,239	17,886	3,320	(11,388)	(464)	10,593

34 Сегментная отчетность, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Финансовые институты	Казначейство	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	14,551	29,589	1,039	5,098	-	50,277
Процентные расходы	(10,778)	(9,136)	-	(17,451)	-	(37,365)
Процентные доходы до учета резервов	3,773	20,453	1,039	(12,353)	-	12,912
Восстановление резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	15,412	11,405	-	-	-	26,817
Чистый процентный доход/ (убыток)	19,185	31,858	1,039	(12,353)	-	39,729
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	1,700	(2,896)	5,887	(217)	362	4,836
Операционный доход/(убыток)	20,885	28,962	6,926	(12,570)	362	44,565
Прочие операционные расходы	(10,498)	(12,741)	(770)	(23)	(2)	(24,034)
Восстановление/(убытки) от резерва под обесценение прочей небанковской деятельности	(5,608)	7	2,385	-	(265)	(3,481)
Убыток от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(3,513)	-	-	-	-	(3,513)
Результат по сегменту	1,266	16,228	8,541	(12,593)	95	13,537

34 Сегментная отчетность, продолжение

Сверки между величинами доходов отчетного сегмента, прибыли или убытка

	2012 г. В миллионах тенге	2011 г. В миллионах тенге
Чистые процентные доходы согласно нормативной отчетности	17,173	12,912
Реклассификация	(2,086)	(726)
Корректировки согласно МСФО	(8,740)	(1,880)
Чистые консолидированные процентные доходы в соответствии с отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО	6,347	10,306
Чистая прибыль в соответствии с нормативной отчетностью	10,593	13,537
Разница между убытками от обесценения согласно МСФО и нормативных актов	(3,792)	3,816
Корректировка балансовой стоимости облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(1,592)	5,226
Неамортизированная комиссия по выданным кредитам	(3,983)	-
Прочие корректировки в соответствии с МСФО	(628)	(604)
Корректировка в отношении признания отложенных налоговых активов	42	17,912
Консолидированная прибыль в соответствии с отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО	640	39,887

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет наблюдаемых рыночных котировок, требует использования методов оценки, как описывается в учетной политике в примечании 3(г)(iv). Для финансовых инструментов, по которым сделки осуществляются редко, справедливая стоимость менее объективна и требует различной степени профессиональных суждений, в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисках, влияющих на определенный инструмент.

(б) Оценка финансовых инструментов

Банк определяет финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные, прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение**

- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

Примечание	Уровень 2	Уровень 3	Итого
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14	702	14,695
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	107,327	121,222
	27,888	108,029	135,917

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

Примечание	Уровень 2	Уровень 3	Итого
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14	4,413	20,101
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	97,069	115,803
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14	-	454
	34,876	101,482	136,358

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются исходные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение**

Определенные активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котируемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи В миллионах тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка В миллионах тенге
Остаток по состоянию на 1 января	97,069	4,413
Прибыль или убыток:		
- в составе процентных доходов	4,219	79
- чистый убыток от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	660
- в составе прочего совокупного дохода	(7,609)	-
Купон полученный	(4,200)	-
Погашения	-	(4,452)
Увеличение справедливой стоимости в результате дополнительно оплаченного капитала	17,848	-
Влияние изменения валютных курсов	-	2
Остаток на 31 декабря	107,327	702

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи В миллионах тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка В миллионах тенге
Остаток по состоянию на 1 января	90,693	5,703
Прибыль или убыток:		
- в составе процентных доходов	4,204	100
- чистый убыток от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(50)
- в составе прочего совокупного дохода	6,378	-
Купон полученный	(4,206)	(154)
Погашения	-	(1,213)
Влияние изменения валютных курсов	-	27
Остаток на 31 декабря	97,069	4,413

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение****Анализ чувствительности**

Хотя руководство считает, что его оценки справедливой стоимости являются надлежащими, использование различных методик или допущений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3 по состоянию на 31 декабря 2012 года, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений на 100 базисных пунктов, окажут следующее влияние:

В миллионах тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	(Неблагоприятное)	Благоприятное	(Неблагоприятное)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9,485	(8,518)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	62	(55)	-	-

Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3 по состоянию на 31 декабря 2011 года, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений на 100 базисных пунктов, окажут следующее влияние:

В миллионах тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	(Неблагоприятное)	Благоприятное	(Неблагоприятное)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10,019	(8,886)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(7)	-	-

(в) Учетная классификация и справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Следующие допущения были использованы руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Ставки дисконтирования в диапазоне от 15.00% используются для расчета будущих денежных потоков по кредитам, выданным корпоративным клиентам;
- Ставки дисконтирования в диапазоне от 8.00% до 17.00% используются для расчета будущих денежных потоков по кредитам, выданным розничным клиентам;
- Ставки дисконтирования в диапазоне от 9.18% до 15.60% используются для дисконтирования будущих оттоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам;
- Ставка дисконтирования 18.31% используется для дисконтирования будущих оттоков денежных средств по субординированному долгу.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(в) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

В таблице далее представлена балансовая стоимость и справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

В миллионах тенге	Предназна- ченные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	17,143	-	-	17,143	17,143
Счета и депозиты в банках	-	329	-	-	329	329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,695	-	-	-	14,695	14,695
Кредиты, выданные клиентам	-	388,930	-	-	388,930	372,584
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	121,222	-	121,222	121,222
Прочие финансовые активы	-	2,028	-	-	2,028	2,028
	14,695	408,430	121,222	-	544,347	528,001
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	337,238	337,238	337,238
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	19,001	19,001	19,001
Кредиты, полученные от банков	-	-	-	1,234	1,234	1,234
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	111,768	111,768	106,764
Субординированный долг	-	-	-	21,800	21,800	16,459
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	85,830	85,830	85,830
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	560	560	560
	-	-	-	577,431	577,431	567,086

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(в) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

В таблице далее представлена балансовая стоимость и справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

В миллионах тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	16,493	-	-	16,493	16,493
Счета и депозиты в банках	-	-	184	-	-	184	184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	20,101	-	-	-	-	20,101	20,101
Кредиты, выданные клиентам	-	-	328,784	-	-	328,784	304,571
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	115,803	-	115,803	115,803
Прочие финансовые активы	-	-	3,905	-	-	3,905	3,905
	20,101	-	349,366	115,803	-	485,270	461,057
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	294,237	294,237	294,237
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	22,389	22,389	22,389
Кредиты, полученные от банков	-	-	-	-	2,114	2,114	2,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	128,048	128,048	119,745
Субординированный долг	-	-	-	-	20,695	20,695	20,517
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	56,888	56,888	56,888
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	454	-	-	-	454	454
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,586	1,586	1,586
	-	454	-	-	525,957	526,411	517,930

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 декабря 2012 года:

	Тенге В миллионах тенге	Доллар США В миллионах тенге	Евро В миллионах тенге	Прочие валюты В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	9,452	3,180	3,284	1,227	17,143
Счета и депозиты в банках	-	329	-	-	329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,695	-	-	-	14,695
Кредиты, выданные клиентам	299,126	88,251	686	867	388,930
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	121,222	-	-	-	121,222
Прочие финансовые активы	1,405	338	4	281	2,028
Итого финансовых активов	445,900	92,098	3,974	2,375	544,347
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	296,015	36,505	3,852	866	337,238
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	19,001	-	-	-	19,001
Кредиты, полученные от банков	10	1,224	-	-	1,234
Долговые ценные бумаги выпущенные	23,791	87,977	-	-	111,768
Субординированный долг	21,800	-	-	-	21,800
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	85,830	-	-	-	85,830
Прочие финансовые обязательства	552	1	4	3	560
Итого финансовых обязательств	446,999	125,707	3,856	869	577,431
Чистые признанные позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	(1,099)	(33,609)	118	1,506	(33,084)
Чистые признанные позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	(9,389)	(31,348)	(825)	421	(41,141)

37 События после отчетной даты

В период с декабря 2012 года по январь 2013 года НБРК уведомлял банки второго уровня о предстоящих изменениях в банковском регулировании в части отмены требования по оценке резерва под обесценение кредитов для регуляторных целей в соответствии со специальными правилами. Было представлено, что, начиная с 1 января 2013 года убыток от обесценения кредитов будет оцениваться в соответствии с требованиями МСФО для регуляторных и налоговых целей. Ранее накопленная разница между регуляторными резервами и резервами по МСФО составит начальное сальдо создаваемого в капитале нового "динамического резерва".

Данные изменения не вступили в силу на дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет отрицательную накопленную разницу между регуляторными резервами и резервами по МСФО, которая не может быть использована для создания положительного счета резервов. Проекты регуляторных документов, находящиеся в настоящее время в публичном доступе, не содержат разъяснений по применению предлагаемых изменений в конкретных обстоятельствах Банка. Проведя консультации с НБРК, руководство убедилось в том, что специальные разъяснения по применению изменений будут предоставлены Банку. На основе обсуждения с НБРК руководство получило уверенность в том, что если применение данных разъяснений приведет к нарушению пруденциальных нормативов, то порядок соблюдения пруденциальных нормативов Банком будет регулироваться специальным соглашением, подписанным с НБРК.

Если такое соглашение будет достигнуто, руководство ожидает, что оно останется в силе по меньшей мере до тех пор, пока Банк не будет продан негосударственному владельцу, с которым регулирующий орган будет согласовывать подробный план рекапитализации.



АЛЪЯНС БАНК

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"АЛЪЯНС БАНК"**

**РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ
по состоянию на 31 декабря 2012 года**

Алматы, 2013 год

1. РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

Утвержденный решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:

–привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;

–привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;

2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (590\ 009 - 1\ 408) - 578\ 862 = 9\ 739 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 9\ 739 \text{ млн. тенге} / 13\ 637\ 563 = 714,13 \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

