



АО ДБ "АЛЬФА-БАНК"

**Финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

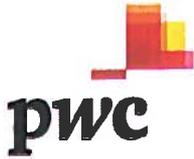
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности:

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
6	Новые учетные положения	16
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Средства в других банках	21
9	Кредиты и авансы клиентам	21
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
11	Инвестиционная собственность	28
12	Основные средства и нематериальные активы	29
13	Прочие финансовые активы	30
14	Прочие активы	31
15	Долгосрочные активы, классифицированные, как удерживаемые для продажи	31
16	Средства других банков	31
17	Средства клиентов	32
18	Прочие финансовые обязательства	33
19	Прочие обязательства	33
20	Субординированный кредит	34
21	Уставный капитал	34
22	Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств	35
23	Процентные доходы и расходы	36
24	Комиссионные доходы и расходы	37
25	Прочие операционные доходы	37
26	Административные и прочие операционные расходы	38
27	Подходный налог	38
28	Дивиденды	40
29	Сегментный анализ	41
30	Управление финансовыми рисками	44
31	Управление капиталом	54
32	Условные обязательства	55
33	Производные финансовые инструменты	56
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
35	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	61
36	Операции со связанными сторонами	62
37	События после отчетной даты	64



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров АО ДБ «Альфа-Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать соответствующим этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.



Мнение аудитора

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

Алматы, Казахстан
15 марта 2013 года

Утверждено:



Жанбота Т. Бекенов
Генеральный Директор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия Министерства
финансов Республики Казахстан №0000005 от 21 октября
1999 года)

Подписано:

Дерек Кларк
Партнер по аудиту
(Специальная доверенность №38-11 от 6 октября)

Подписано:

Айгуль А. Ахметова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
№ 00000083 от 27 августа 2012 года)



Наш отчет подготовлен на английском и русском языках, по всем вопросам интерпретации, мнений или заключения, английская версия нашего отчета превагирует над русской версией.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, 050059 Алматы, Казахстан
Т: +7 (727) 298 0448, Ф: +7 (727) 298 0252, www.pwc.com/kz

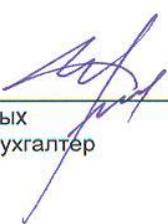
АО «ДБ Альфа-Банк»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10,901,744	20,106,029
Средства в других банках	8	1,436,880	1,411,499
Кредиты и авансы клиентам	9	83,971,968	48,831,152
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	32,179,393	27,125,238
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		166,709	113,139
Отсроченный налоговый актив	27	133,828	-
Инвестиционная собственность	11	20,266	33,549
Нематериальные активы	12	195,574	101,616
Основные средства	12	1,334,044	803,030
Прочие финансовые активы	13	308,514	91,741
Прочие активы	14	360,276	78,707
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	-	192,047
ИТОГО АКТИВОВ		131,009,196	98,887,747
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	11,741,931	12,673,104
Средства клиентов	17	91,756,759	66,673,796
Отсроченное обязательство по подоходному налогу	27	-	234,822
Прочие финансовые обязательства	18	655,321	488,914
Прочие обязательства	19	1,218,429	703,509
Субординированный кредит	20	5,404,361	5,317,676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		110,776,801	86,091,821
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	5,506,185	1,022,185
Нераспределенная прибыль	22	9,213,169	8,824,441
Прочие резервы	22	5,513,041	2,949,300
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		20,232,395	12,795,926
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		131,009,196	98,887,747

Утверждено и подписано от имени Правления 15 марта 2013 года.


 Д.Ф. Смирнов
 Председатель Правления




 Е.Ю. Черных
 Главный бухгалтер

АО «ДБ Альфа-Банк»
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	23	9,043,851	5,601,678
Процентные расходы	23	(3,154,794)	(2,123,970)
Чистые процентные доходы		5,889,057	3,477,708
(Создание резерва)/ восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	(1,541,963)	146,838
Чистые процентные доходы после (создания резерва)/ восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		4,347,094	3,624,546
Комиссионные доходы	24	2,135,290	1,609,815
Комиссионные расходы	24	(290,187)	(191,067)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(372,355)	(252,480)
Расходы за вычетом доходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		420	22,565
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		611,511	496,042
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		236,569	34,849
Резервы по обязательствам кредитного характера	18	(79,984)	(2,243)
Прочие операционные доходы	25	2,495	45,729
Административные и прочие операционные расходы	26	(3,208,916)	(2,220,787)
Прибыль до налогообложения		3,381,937	3,166,969
Расходы по подоходному налогу	27	(470,101)	(408,013)
Прибыль за год		2,911,836	2,758,956
Прочий совокупный доход: Статьи, которые не будут реклассифицированы в доходы/расходы			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год		40,633	(50,104)
- Отсроченный подоходный налог, признанный по корпоративным облигациям		-	7,666
Прочий совокупный доход/(расход) за год		40,633	(42,438)
Итого совокупный доход за год		2,952,469	2,716,518

АО «ДБ Альфа-Банк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>		Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг	Резерв переоценки зданий	Резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
	Прим.						
Остаток на 1 января 2011 г.		1,022,185	85,650	452,452	1,224,930	7,743,773	10,528,990
Прибыль за год		-	-	-	-	2,758,956	2,758,956
Прочий совокупный доход	22	-	(42,438)	-	-	-	(42,438)
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 г.		-	(42,438)	-	-	2,758,956	2,716,518
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,732)	-	31,732	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	27	-	-	6,347	-	(6,347)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на нормативный резерв	22	-	-	-	1,254,091	(1,254,091)	-
Дивиденды		-	-	-	-	(449,582)	(449,582)
Баланс на 31 декабря 2011 г.		1,022,185	43,212	427,067	2,479,021	8,824,441	12,795,926
Прибыль за год		-	-	-	-	2,911,836	2,911,836
Прочий совокупный доход	22	-	40,633	-	-	-	40,633
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 г.		-	40,633	-	-	2,911,836	2,952,469
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,733)	-	31,733	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	27	-	-	6,346	-	(6,346)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на нормативный резерв	22	-	-	-	2,548,495	(2,548,495)	-
Выпуск акций		4,484,000	-	-	-	-	4,484,000
Баланс на 31 декабря 2012 г.		5,506,185	83,845	401,680	5,027,516	9,213,169	20,232,395

АО «ДБ Альфа-Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2012 г.	2011 г.
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		8,941,170	5,368,154
Проценты уплаченные		(2,717,883)	(1,820,580)
Комиссии полученные		2,160,559	1,562,319
Комиссии уплаченные		(290,021)	(209,794)
Расходы, понесенные от операций с финансовыми производными инструментами		(284,462)	(252,282)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		611,511	496,510
Прочие операционные (понесенные расходы)/полученные доходы		(35,246)	1,306
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1,764,316)	(1,308,438)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(862,869)	(663,710)
Уплаченный подоходный налог		(884,550)	(305,704)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,873,893	2,867,781
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по средствам в других банках	8	(116,174)	(446,541)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	9	(36,386,604)	(19,764,358)
Чистый прирост по прочим финансовым активам	13	(315,679)	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	14	(297,398)	20,961
Чистый прирост по средствам других банков	16	(946,922)	(1,446,357)
Чистый прирост по средствам клиентов	17	25,027,060	15,978,381
Чистый прирост прочих финансовых обязательств	18	166,241	232,336
Чистый прирост прочих обязательств	19	177,462	25,738
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности:		(7,585,773)	(2,532,059)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	(34,463,260)	(49,345,057)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	29,432,139	52,263,975
Приобретение основных средств	12	(640,269)	(146,367)
Предоплата по капитальным вложениям		(141,419)	-
Приобретение нематериальных активов	12	(134,865)	(38,464)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(5,947,674)	2,734,087
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выкуп облигаций на внутреннем рынке		-	(617,532)
(Выплата)/получение субординированного кредита	20	(324,321)	5,317,676
Выпущенные акции	21	4,484,000	-
Дивиденды уплаченные	28	-	(449,582)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		4,159,679	4,250,562
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		169,483	34,849
Чистое (уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(9,204,285)	4,487,439
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	20,106,029	15,618,590
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	10,901,744	20,106,029

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. непосредственной материнской компанией Банка является ОАО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 декабря 2012 и 2011 гг. конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., компания зарегистрированная в Люксембурге (далее «ABNH»), находящаяся во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г. и г-на Кузьмичева А., которые совместно владеют и контролируют 77.86 процентов ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является стопроцентным косвенным контролирующим акционером ОАО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, являющимся ее главным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года 100% долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». Данное соглашение так же передает ABNH все потенциальные права на голосование и получение экономических выгод, связанных с деятельностью Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 21 декабря 2007 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»).

Банк имеет головной офис в Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городе Астана, Актау, Атырау и Усть-Каменогорск и три представительства в городе Караганда, Уральск и Петропавловск. В 2012 году Банк открыл новый филиал в городе Павлодар и отделение в городе Астана. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 413 человек (2011г.: 322 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

г. Алматы, ул. Масанчи, 57-А
Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков.

Экономика Казахстана значительно пострадавшая от экономического кризиса в 2008 и 2009 годах, показала улучшение в 2011 и 2012 годах с ростом ВВП в 7%. Уровень инфляции в 2012 году составил 6% (2011 г.: 8.5%). Восстановление сопровождается постепенным ростом доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам и увеличению уровня ликвидности денежного рынка.

Кроме того, банковский сектор в Казахстане подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Республике. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2013-2014 годах в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все события, которые могут повлиять на казахстанскую экономику и, соответственно, какое влияние, если таковое будет оказано, они могут оказать на будущее финансовое положение Банка. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке – это дополнительные затраты, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, или инвестиционную собственность в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это удерживаемая Банком собственность с целью повышения стоимости вложенного капитала, но собственность, не занимаемая Банком.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезной службы (лет)
Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Подходный налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу НБРК на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу НБРК на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 150.74 тенге за 1 доллар США (2011 г.: 148.4 тенге за 1 доллар США); и 199.22 тенге за 1 Евро (2011 г.: 191.72 тенге за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются ненаблюдаемые на рынке данные, представлена в Примечании 34.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 27.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 36.

Оценка инвестиционной собственности. Инвестиционная собственность отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. Справедливая стоимость определяется на основе рыночного подхода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемого рыночного дохода от аренды аналогичной собственности.

Оценка помещений. Помещения Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. В связи с природой этих активов, справедливая стоимость помещений определяется на основе рыночного подхода и метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемого рыночного дохода от аренды аналогичной собственности с аналогичной капитализацией.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).

Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего

6 Новые учетные положения (продолжение)

периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствии с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

АО «ДБ Альфа-Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Наличные средства	1,365,890	976,642
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	1,473,030	1,430,468
Обязательные резервы на счетах в НБРК	1,889,817	1,871,834
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	5,418,930	3,983,610
- Казахстан	134,800	252
- Другие страны	5,284,130	3,983,358
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	-	6,983,200
Депозиты в НБРК	-	1,500,042
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	754,077	3,360,233
Итого денежных средств и их эквивалентов	10,901,744	20,106,029

Ноты НБРК на сумму 6,983,200 тысяч тенге были погашены в марте 2012 года.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	4,391,220	-	4,391,220
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,362,847	164,353	-	3,527,200
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	804,446	-	804,446
- с рейтингом от В- до В+	-	58,201	754,077	812,278
- не имеющие рейтинга	-	710	-	710
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3,362,847	5,418,930	754,077	9,535,854

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от АА- до АА+	-	3,390,957	-	-	3,390,957
- с рейтингом от А- до А+	-	433,318	-	-	433,318
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4,802,344	12,352	-	-	4,814,696
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	146,983	3,359,983	6,983,200	10,490,166
- с рейтингом от В- до В+	-	-	250	-	250
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	4,802,344	3,983,610	3,360,233	6,983,200	19,129,387

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	477,721	1,411,499
Долгосрочные депозиты в других банках	959,159	-
Итого средств в других банках	1,436,880	1,411,499

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
- с рейтингом BB+	323,870	-
- с рейтингом BB	153,851	481,707
- с рейтингом BB-	-	238,292
- с рейтингом B-	959,159	691,500

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 34.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные кредиты	86,382,994	48,279,348
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	891,867	174,709
Ипотечные кредиты	454,705	142,497
Кредиты индивидуальным предпринимателям	229,761	97,230
Векселя	-	2,561,729
Итого кредитов и авансов клиентам	87,959,327	51,255,512
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3,987,359)	(2,424,360)
Итого кредитов и авансов клиентам	83,971,968	48,831,152

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 и 2011 гг.:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение на 1 января	2,424,360	2,683,226
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	2,534,952	1,624,058
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(992,989)	(1,770,896)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(398)	(100,855)
Курсовая разница	21,434	(11,173)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	3,987,359	2,424,360

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	44,945,854	51%	19,092,460	37%
Транспортировка	13,160,202	15%	5,297,055	10%
Производство	10,767,026	12%	4,759,565	9%
Розничная торговля	3,401,953	4%	5,400,923	11%
Сырая нефть и природный газ	2,041,621	2%	748,963	1%
Сельское хозяйство	1,794,581	2%	8,466,324	17%
Исследования и разработки	1,554,697	2%	1,652,751	3%
Горнодобывающая промышленность	1,504,506	2%	2,056,556	4%
Физические лица	1,346,572	2%	317,211	1%
Строительство	1,232,137	1%	885,133	2%
Аренда	804,718	1%	352,440	1%
Издательское дело	336,057	0%	336,585	1%
Гостиничные услуги	142,799	0%	-	-
Электричество	-	-	601,266	1%
Прочее	4,926,604	6%	1,288,280	3%
Итого кредитов и авансов клиентам	87,959,327	100%	51,255,512	100%

На 31 декабря 2012 года у Банка был 50 заемщиков (31 декабря 2011г.: 31 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500,000 тысяч тенге. Совокупная сумма этих кредитов составляла 69,402,810 тысяч тенге (31 декабря 2011г.: 39,043,623 тысячи тенге) или 79.1 процента от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2011г.: 76.2 процента).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	3,195,381	390,284	-	-	3,585,665
Кредиты, обеспеченные:	83,187,613	501,583	454,705	229,761	84,373,662
- гарантиями третьих сторон	47,242,306	52,795	88,942	14,081	47,398,124
- объектами недвижимости, кроме жилой	16,283,361	38,510	-	79,260	16,401,131
- денежными депозитами	6,231,933	276,217	179,863	97,230	6,785,243
- транспортные средства	1,212,897	3,786	-	-	1,216,683
- страхование компаний с рейтингом не ниже "BB-"	3,524,733	-	-	-	3,524,733
- товарно-материальными запасами	3,668,535	-	-	-	3,668,535
- объектами жилой недвижимости	393,432	130,028	185,900	39,190	748,550
- прочее	4,630,416	247	-	-	4,630,663
Итого кредитов и авансов клиентам	86,382,994	891,867	454,705	229,761	87,959,327

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2011 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	1,579,296	12,977	-	-	1,592,273
Кредиты, обеспеченные:	49,261,780	161,732	142,497	97,230	49,663,239
- гарантиями третьих сторон	22,842,588	-	106,562	-	22,949,150
- объектами недвижимости, кроме жилой	7,600,362	-	-	-	7,600,362
- денежными депозитами	5,256,464	141,710	-	97,230	5,495,404
- транспортные средства	1,748,503	6,585	-	-	1,755,088
- цессиями	3,434,706	-	-	-	3,434,706
- страхование компаний с рейтингом не ниже "BB-"	3,613,138	-	-	-	3,613,138
- векселями	2,561,729	-	-	-	2,561,729
- товарно-материальными запасами	1,394,738	-	-	-	1,394,738
- производственным оборудованием	660,163	-	-	-	660,163
- объекты жилой недвижимости	20,239	8,488	35,935	-	64,662
- прочее	129,150	4,949	-	-	134,099
Итого кредитов и авансов клиентам	50,841,076	174,709	142,497	97,230	51,255,512

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	27,206,896	-	-	-	27,206,896
- Крупные новые заемщики	24,220,951	-	-	-	24,220,951
- Кредиты средним компаниям	11,503,181	-	-	-	11,503,181
- Кредиты малым компаниям	6,086,544	-	-	229,761	6,316,305
- Кредиты физическим лицам	-	156,729	248,752	-	405,481
Итого непросроченных и необесцененных	69,017,572	156,729	248,752	229,761	69,652,814
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	16,836,398	734,082	205,953	-	17,776,433
- с задержкой платежа менее 30 дней	22,213	523	-	-	22,736
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	107	-	-	107
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	476,553	-	-	-	476,553
- с задержкой платежа свыше 360 дней	30,258	426	-	-	30,684
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	17,365,422	735,138	205,953	-	18,306,513
За вычетом резерва под обесценение	(3,936,414)	(33,809)	(17,136)	-	(3,987,359)
Итого кредитов и авансов клиентам	82,446,580	858,058	437,569	229,761	83,971,968

На 31 декабря 2012 года сумма резерва под обесценение займов с пересмотренными условиями составила 175,415 тысяч тенге (31 декабря 2011г.: 1,012,750 тысяч тенге).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	13,980,197	-	-	-	13,980,197
- Крупные новые заемщики	15,550,753	-	-	-	15,550,753
- Кредиты средним компаниям	10,082,709	-	-	-	10,082,709
- Кредиты малым компаниям	7,677,178	-	-	97,230	7,774,408
- Кредиты физическим лицам	-	156,331	16,146	-	172,477
Итого непросроченных и необесцененных	47,290,837	156,331	16,146	97,230	47,560,544
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	2,556,169	17,896	126,352	-	2,700,417
- с задержкой платежа менее 30 дней	228,512	1	-	-	228,512
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	8	-	-	8
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	86,101	237	-	-	86,338
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	41	-	-	41
- с задержкой платежа свыше 360 дней	679,457	195	-	-	679,652
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	3,550,239	18,378	126,352	-	3,694,969
За вычетом резерва под обесценение	(2,416,805)	(1,241)	(6,315)	-	(2,424,360)
Итого кредитов и авансов клиентам	48,424,271	173,468	136,183	97,230	48,831,152

Банк применил метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и сформировал портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но незаявленные по индивидуальным кредитам на конец отчетного периода. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Политика Банка в отношении качества кредитов предусматривает следующие критерии: крупные заемщики определяются как заемщики с остатком кредитной задолженности свыше 150,740 тысяч тенге (1,000 долларов США), средние заемщики – с остатком задолженности от 50,000 тысяч тенге до 150,740 тысяч тенге, малые заемщики – с остатком кредитной задолженности до 50,000 тысяч тенге.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел просроченных, но не обесцененных займов.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением		
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Корпоративные кредиты	78,472,023	216,199,791	3,974,557	-	
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	483,062	1,726,565	374,996	-	
Ипотечные кредиты	437,569	1,170,586	-	-	
Кредиты индивидуальным предпринимателям	229,761	640,806	-	-	
Итого	79,622,415	219,737,748	4,349,553	-	

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением		
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Корпоративные кредиты	37,829,803	160,438,130	10,594,470	2,998,195	
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	161,448	266,113	12,019	-	
Ипотечные кредиты	136,182	230,169	-	-	
Кредиты индивидуальным предпринимателям	97,230	100,000	-	-	
Итого	38,224,664	161,034,412	10,606,489	2,998,195	

Справедливая стоимость раскрытого обеспечения по кредитам представляет собой оценочную сумму, которая может быть получена юридическими собственниками данных активов. Руководство рассматривает при принятии залогов, обесцененных кредитов, неопределённость возможности окончательного получения залога при текущих экономических обстоятельствах и в связи с этим займы рассматриваются как обесцененные при наличии залогов. Резервы под обесценение отражают возможность того, что руководство не сможет потребовать свое право и вступить во владение залоговым имуществом, предоставленным в обеспечение непогашенных займов. Несмотря на трудности в отношении вступления во владение залоговым имуществом, руководство Банка попытается добиться выплаты непогашенных кредитов, используя все возможные меры.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочих активов определена Банком посредством привлечения профессиональных оценщиков имущества. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 34.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	16,292,963	13,353,443
Корпоративные облигации	9,296,979	6,385,997
Ноты НБРК	6,589,451	7,385,798
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	32,179,393	27,125,238

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан – это облигации с номинальной стоимостью в размере 1,000 тенге с максимальным сроком погашения в 1,827 дней. Доходность к погашению по этим облигациям составила в среднем 4.07 процентов по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011г.: 3.48 процентов).

Ноты подлежат погашению в январе 2013 года в сумме 3,300,000 тысяч тенге, в феврале 2013 года в сумме 2,110,000 тысяч тенге, в апреле 2013 года в сумме 1,200,000 тысяч тенге (31 декабря 2011г.: ноты в сумме 4,100,000 тысяч тенге подлежали погашению в январе 2012 года, ноты в сумме 3,300,000 тысяч тенге подлежали погашению в мае 2012) и доходность к погашению по этим нотам составила в среднем 1.81 процента (31 декабря 2011г.:1.56 процента).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Балансовая стоимость на 1 января	27,125,238	29,860,829
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	83,845	42,883
Начисленные процентные доходы	(60,811)	140,444
Приобретения	34,463,260	49,345,057
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(29,432,139)	(52,263,975)
Балансовая стоимость на 31 декабря	32,179,393	27,125,238

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	6,589,451	16,292,963	4,112,030	29,402,609
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	5,184,949	2,776,784
Итого непросроченных и необесцененных	6,589,451	16,292,963	9,296,979	32,179,393

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	7,385,798	13,353,443	2,923,086	23,662,327
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	3,462,911	3,462,911
Итого непросроченных и необесцененных	7,385,798	13,353,443	6,385,997	27,125,238

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2012 года составляет 11,182,954 тысяч тенге (31 декабря 2011г.: 13,527,474 тысяч тенге). Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные инвестиционные ценные бумаги. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приведен в Примечании 30.

11 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря	20,266	33,549
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря	20,266	33,549

Банк получил в право собственности залоги, предоставленные заемщиком в счет погашения просроченных займов.

Инвестиционная собственность Банка будет реализована в течение двенадцати месяцев после окончания года (31 декабря 2011г.: в течение двенадцати месяцев после окончания года).

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Прочие основные средства	Итого здания и оборудо- вание	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года		653,608	139,051	250,339	1,042,998	239,964
Накопленный износ/амортизация		(72,751)	(99,093)	(125,640)	(297,484)	(144,766)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		580,857	39,958	124,699	745,514	95,198
Поступления		19,673	42,130	84,564	146,367	38,464
Выбытия		-	(5)	(230)	(236)	-
Амортизационные отчисления	26	(37,089)	(17,267)	(34,259)	(88,615)	(32,046)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		563,441	64,816	174,774	803,030	101,616
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		673,281	181,176	334,673	1,189,129	278,428
Накопленный износ/амортизация		(109,840)	(116,360)	(159,899)	(386,099)	(176,812)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		563,441	64,816	174,774	803,030	101,616
Поступления		335,905	165,541	140,106	641,552	134,865
Выбытия		-	(585)	(698)	(1,283)	-
Амортизационные отчисления	26	(37,601)	(24,672)	(46,982)	(109,255)	(40,907)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		861,745	205,100	267,200	1,334,044	195,574
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		1,009,186	346,132	474,081	1,829,398	413,293
Накопленный износ/амортизация		(147,441)	(141,032)	(206,881)	(495,354)	(217,719)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		861,745	205,100	267,200	1,334,044	195,574

Переоценка зданий и земли проводилась в конце 2012 и 2011 годов независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающей соответствующей квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на методе сравнительных продаж и методе капитализации доходов в отношении зданий и земли. При использовании рыночной стоимости, оценка основывалась на наблюдаемых рыночных ценах на активном рынке.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму в 466,047 тысяч тенге (31 декабря 2011г.: 497,780 тысячи тенге), которая представляет положительный резерв переоценки зданий и земли Банка.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Денежные средства с ограниченным правом использования	191,440	-
Комиссионные доходы начисленные	86,624	61,651
Валютные форвардные контракты	11,150	13,790
Инвестиции	10,200	10,200
Валютные своп контракты	8,600	6,100
Валютные спот контракты	500	-
Итого прочих финансовых активов	308,514	91,741

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» и АО «Процессинговый Центр» в соответствии с требованиями регуляторных органов. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой депозит, размещенный Банком по поручению VISA International Service Association в качестве обеспечения. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Комиссионные доходы начисленные	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	86,624	-	20,250	-	106,874
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	-	10,200	-	191,440	201,640
Итого непросроченных и необесцененных	86,624	10,200	20,250	191,440	308,514

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Комиссионные доходы начисленные	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	61,651	-	19,890	-	81,541
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	-	10,200	-	-	10,200
Итого непросроченных и необесцененных	61,651	10,200	19,890	-	91,741

Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 34.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Предоплата за программное обеспечение	151,150	8,244
Товарно-материальные запасы	107,306	6,398
Предоплата за услуги	64,537	55,206
Прочие	37,283	8,859
Итого прочих активов	360,276	78,707

Ожидается, что вся сумма прочих активов по состоянию на 31 декабря 2012 года будет погашена в течение двенадцати месяцев после окончания года (31 декабря 2011г.: в течение двенадцати месяцев после окончания года).

15 Долгосрочные активы, классифицированные, как удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Основные средства и запасные части	-	192,047
Итого долгосрочных активов, удерживаемые для продажи	-	192,047

Запасные части в сумме 93,024 тысяч тенге (31 декабря 2011г.: 183,981 тысяч тенге), принятые Банком как залоговое имущество за займы выданные, но не оплаченные, были перенесены в прочие активы. Банк обладает всеми юридическими правами над этими активами.

16 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	10,151,197	12,595,514
Краткосрочные депозиты других банков	1,467,263	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	123,471	77,590
Итого средств других банков	11,741,931	12,673,104

Банк предоставил в залог свои инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 11,182,954 тысяч тенге в рамках соглашения продажи и обратного выкупа с другими банками, представляющие ноты НБРК и государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Республики Казахстан (31 декабря 2011г.: 13,527,474 тысяч тенге). Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, раскрыты в Примечании 10.

Анализ процентных ставок средства других банков представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 34.

17 Средства клиентов

(в тысячах тенге)

31 декабря 2012 г. 31 декабря 2011 г.

Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1,282,850	843,444
- Срочные вклады	4,875,124	606,555
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	34,980,313	30,136,187
- Срочные вклады	28,721,418	18,999,233
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3,440,541	2,829,489
- Срочные вклады	18,456,513	13,258,888
Итого средств клиентов	91,756,759	66,673,796

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21,897,054	24%	16,088,379	24%
Строительство	17,615,351	19%	11,555,277	17%
Страхование	12,652,248	14%	6,766,452	10%
Оптовая торговля	9,163,782	10%	10,306,229	15%
Финансовое посредничество	6,477,264	7%	1,802,243	3%
Общественные организации	6,157,976	7%	406,706	1%
Услуги	5,563,784	6%	3,204,244	5%
Исследования и разработки	4,614,110	5%	3,502,065	5%
Розничная торговля	2,227,654	2%	1,761,033	3%
Производство энергии	914,170	1%	1,130,469	2%
Горнодобывающая промышленность	838,141	1%	920,396	1%
Производство металлов	368,838	0%	419,143	1%
Транспорт	291,474	0%	622,396	1%
Издательское дело	220,423	0%	177,202	0%
Производство оборудования	136,895	0%	215,883	0%
Недвижимость	80,779	0%	121,552	0%
Прочее	2,536,816	4%	7,674,127	12%
Итого средств клиентов	91,756,759	100%	66,673,796	100%

На 31 декабря 2012 года у Банка был тридцать один клиент (31 декабря 2011: девятнадцать клиентов) с остатками свыше 500,000 тысяч тенге. Совокупная сумма остатков этих клиентов составляла 55,163,761 тысяч тенге (31 декабря 2011г.: 36,260,511 тысяч тенге) или 60.2% процента (31 декабря 2011г.: 54 процента) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36. Оцененная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 34.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Резервы по обязательствам кредитного характера		262,320	181,492
Валютные форвардные контракты	33	253,332	165,079
Кредиторы по документарным расчетам		101,741	83,791
Кредиторская задолженность		29,915	58,552
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям		8,013	-
Итого прочих финансовых обязательств		655,321	488,914

Информация по справедливой стоимости прочих финансовых обязательств раскрыта в Примечании 34.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Балансовая стоимость на 1 января	181,492	176,427
Созданные резервы	236,817	178,648
Сторнирование резервов, ранее отнесенных в прибыли и убытках	(156,833)	(176,406)
Курсовая разница	844	2,823
Балансовая стоимость на 31 декабря	262,320	181,492

Резервы в размере 262,320 тысяч тенге созданы на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям, выданным компаниям с ухудшившимся финансовым положением. Ожидается, что остаток на 31 декабря 2012 года будет использован до конца 2013 года.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в Примечании 34.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Начисленные затраты на персонал	753,984	465,514
Предоплаты	214,114	71,375
Начисленные затраты на вознаграждение сотрудникам	166,292	107,344
Налоги к уплате, за исключением подоходного налога	79,803	34,849
Прочие	4,236	24,427
Итого прочих обязательств	1,218,429	703,509

Начисленные затраты на персонал на 31 декабря 2012 год включают в себя сумму в размере 531,736 тысяч тенге (31 декабря 2011 г.: 396,347 тысяч тенге), представляющую собой премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год.

Ожидается, что все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

20 Субординированный кредит

Полученный субординированный кредит со сроком погашения до 1 Марта 2018 года составляет 5,404,361 тысяч тенге (2011: 5,317,676 Тысяч Тенге) и имеет плавающий процент, равный сумме ставки шестимесячного LIBOR и 5.5 процентов годовых. В случае ликвидации Банка кредит погашается после удовлетворения требований всех других кредиторов Банка. Кредит был получен от Amsterdam Trade Bank, связанной стороной под общим контролем ABH Holding SA.

Информация о справедливой стоимости субординированного кредита представлена в Примечании 34. Информация о процентных ставках по субординированному кредиту представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

21 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(В тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2011 г.	100,000	1,000,000	22,185	1,022,185
Выпущенные новые акции	448,400	4,484,000	-	4,484,000
На 31 декабря 2012 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

В течение года уставный капитал был увеличен дважды. В январе 2012 Акционер выкупил 238,400,000 выпущенных акций с номинальной стоимостью 10 тенге. В октябре 2012, Акционер выкупил 210,000,000 выкупленных акций с номинальной стоимостью 10 тенге. На 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2011 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

22 Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	Фонд переоценк и ценных бумаг	Резерв переоценки зданий	Резерв ценных бумаг	Нераспре- деленная прибыль	Итого
На 1 января 2012 г.	85,650	452,452	1,224,930	7,743,773	9,506,805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Доходы за вычетом расходов за год	62,833	-	-	-	62,833
- Доход минус расход, списанный в прибыль и убыток при реализации	(112,937)	-	-	-	(112,937)
- Отсроченный налог, признанный по корпоративным облигациям	7,666	-	-	-	7,666
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 г.	(42,438)	-	-	-	(42,438)
Прибыль за год	-	-	-	2,758,956	2,758,956
Основные средства:	-	-	-	-	-
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	(31,732)	-	31,732	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	-	6,347	-	(6,347)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на общий банковский резерв	-	-	1,254,091	(1,254,091)	-
Дивиденды	-	-	-	(449,582)	(449,582)
Остаток на 31 декабря 2011 г.	43,212	427,067	2,479,021	8,824,441	11,773,741
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Доходы за вычетом расходов за год	66,747	-	-	-	66,747
- Доход минус расход, списанный в прибыль и убыток при реализации	(26,114)	-	-	-	(26,114)
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 г.	40,633	-	-	-	40,633
Прибыль за год	-	-	-	2,911,836	2,911,836
Основные средства:					
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	(31,733)	-	31,733	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	-	6,346	-	(6,346)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на общий банковский резерв	-	-	2,548,495	(2,548,495)	-
Остаток на 31 декабря 2012 г.	83,845	401,680	5,027,516	9,213,169	14,726,210

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделяет средства из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с разрешения официального собрания акционеров.

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	7,680,207	4,384,295
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,192,562	1,092,777
Средства в других банках	111,993	60,857
Факторинг клиентам	21,330	-
Корреспондентские счета других банков	15,370	13,883
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9,434	5,766
Срочные вклады, размещенные в НБРК	8,007	15,646
Операции «обратное репо»	4,948	11,839
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	-	16,615
Итого процентных доходов	9,043,851	5,601,678
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1,295,493	729,361
Срочные депозиты юридических лиц	1,052,794	754,037
Субординированный долг	365,259	289,412
Текущие/расчетные счета	246,194	267,904
Операции «прямого репо»	121,324	67,705
Долгосрочные кредиты у прочих банков	53,394	-
Срочные депозиты других банков	20,336	2,378
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	13,173
Итого процентных расходов	3,154,794	2,123,970
Чистые процентные доходы	5,889,057	3,477,708

Начисленный процентный доход по обесцененным кредитам и авансам в 2012 году составил 1,536,665 тысяч тенге (2011г.: 1,012,750 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	691,613	567,815
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	450,500	391,174
- Гарантии выданные	430,718	214,159
- Кассовые операции	259,822	236,519
- Комиссия за организацию кредитов для других банков	148,894	83,465
- ВИЗА	43,760	31,259
- Инкассация	29,928	29,255
- Аккредитивы	24,662	11,590
- Предоставление сейфов	6,465	6,105
- Операции с платежными карточками	5,119	85
- Прочее	43,809	38,389
Итого комиссионных доходов	2,135,290	1,609,815
Комиссионные расходы		
- Фонд гарантирования вкладов	88,623	39,413
- ВИЗА	48,871	28,600
- Комиссионные расходы по гарантиям	45,819	11,741
- Инкассация	39,594	34,116
- Расчетные операции	28,904	28,000
- Операции с наличными деньгами	24,892	14,581
- Платежные карты	8,012	11,996
- Прочее	5,472	22,620
Итого комиссионных расходов	290,187	191,067
Чистых комиссионных доходов	1,845,103	1,418,748

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

25 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Прочие доходы от банковской деятельности	1,921	1,464
Прочее доходы от неосновной деятельности	574	7,384
Нереализованный доход от прочей переоценки	-	23,189
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-	13,692
Итого прочих операционных доходов	2,495	45,729

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала		2,110,246	1,535,967
Прочие расходы, кроме подоходного налога		118,320	42,305
Рекламные и маркетинговые услуги		111,941	31,078
Амортизация основных средств	12	109,255	88,615
Расходы по операционной аренде		101,317	74,506
Услуги по обслуживанию программного обеспечения		79,822	83,912
Расходы на охрану		70,153	54,646
Услуги связи		64,888	50,966
Командировочные расходы		49,824	28,882
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	12	40,907	32,046
Расходы по страхованию		36,690	25,322
Профессиональные услуги		17,354	17,293
Профессиональный членский взнос		11,138	9,953
Транспортировка		8,342	11,200
Канцелярские товары		8,202	5,518
Представительские расходы		4,535	2,261
Прочие		265,982	126,317
Итого административных и прочих операционных расходов		3,208,916	2,220,787

Расходы на содержание персонала включают установленные законом социальный налог в сумме 107,735 тысяч тенге и социальные отчисления в сумме 32,535 тысяч тенге (2011г.: соответственно 82,615 тысяч тенге и 24,206 тысяч тенге) и премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год в размере 531,736 тысяч тенге (2011 г.: 396,347 тысяч тенге).

27 Подоходный налог

Расходы по подоходному налогу, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Текущие обязательства по подоходному налогу	838,751	278,117
Расходы по отсроченному налогу	(368,650)	129,896
Расходы по подоходному налогу за год	470,101	408,013

26 ноября 2010 года Президент Республики Казахстан подписал Закон «Об изменениях и дополнениях в некоторых законодательных актах Республики Казахстан по вопросам налогообложения», согласно которому ставка корпоративного подоходного налога зафиксирована на уровне 20% без изменений ставок в последующие годы.

27 Подоходный налог (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	2012 г.	2011 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	3,381,937	3,166,969
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012: 20%; 2011: 20%)	676,387	633,394
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(4,248)	(2,346)
- Доход по ценным бумагам, освобожденным от налогообложения	(240,764)	(224,978)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	56,301	13,979
Прочее	(17,575)	(12,036)
Расходы по подоходному налогу за год	470,101	408,013

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета подоходного налога. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 процентов (2011г.: разницы отражались по ставке 20 процентов).

<i>(в тысячах тенге)</i>	1 января 2012 г.	Восстановлено / (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(99,555)	6,346	(93,207)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(19,008)	(21,770)	(40,778)
Капитальные затраты по арендованным зданиям	(2,832)	(4,284)	(7,116)
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(348,817)	(69,839)	(418,656)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: разницы в оценках	525	(525)	-
Займы и авансы клиентам	-	330,341	330,341
Превышение процентного дохода по кредитам, отраженного по просроченным кредитам	3,372	1,097	4,469
Процентные и комиссионные доходы будущего периода по выданным кредитам и гарантиям	14,095	(14,095)	-
Налоговые убытки по форвардным и своп сделкам	64,319	56,292	120,611
Начисления	153,079	85,087	238,164
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(234,822)	368,650	133,828
Признанный отсроченный налоговый актив	234,865	458,720	693,585
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(469,687)	(90,070)	(559,757)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(234,822)	368,650	133,828

27 Подоходный налог (продолжение)

	1 января 2011 г.	Восстановлено / (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено / (отнесено) на ОСД	31 декабря 2011 г.
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(105,902)	6,347	-	(99,555)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(16,055)	(2,953)	-	(19,008)
Капитальные затраты на арендованных зданиях		(2,832)	-	(2,832)
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам (Создание)	(98,801)	(348,817)	-	(447,618)
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам (Расформирование)	-	98,801	-	98,801
Резервы под обесценение по средствам в других банках	(10,966)	10,966	-	-
Справедливая стоимость корпоративных облигаций, имеющих в наличии для продажи	(7,666)	-	7,666	-
Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи: разницы в оценках	(5,628)	6,153	-	525
Превышение процентного дохода по кредитам, отраженного по просроченным кредитам	16,632	(13,260)	-	3,372
Процентные и комиссионные доходы будущего периода по выданным кредитам и гарантиям	14,479	(384)	-	14,095
Налоговые убытки по форвардным и своп сделкам	47,693	16,626	-	64,319
Начисления	53,622	99,456	-	153,078
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(112,592)	(129,896)	7,666	(234,822)
Признанный отсроченный налоговый актив	132,426	102,438	-	234,864
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(245,018)	(232,334)	7,666	(469,686)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(112,592)	(129,896)	7,666	(234,822)

На 31 декабря 2012 года предполагалось, что отсроченный налоговый актив в сумме 158,759 тысяч тенге (2011г.: отложенное налоговое обязательство в сумме 93,208 тысяч тенге) будет погашен по истечении более чем двенадцати месяцев.

28 Дивиденды

В 2012 году дивиденды не объявлялись (2011: 449,582 тысяч тенге). В 2011 году все дивиденды были выплачены в долларах США.

29 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Банк образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты.

(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	31 декабря 2012 г.
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	82,446,580	1,525,388	83,971,968
Инвестиционные ценные бумаги	32,179,393	-	32,179,393
Денежные средства и депозиты	12,338,624	-	12,338,624
Прочие финансовые активы	308,514	-	308,514
Инвестиционная собственность	20,266	-	20,266
Итого активов отчетных сегментов	127,293,377	1,525,388	128,818,765
Обязательства			
Средства клиентов	69,859,705	21,897,054	91,756,759
Средства других банков	11,741,931	-	11,741,931
Прочие финансовые обязательства	655,321	-	655,321
Субординированный кредит	5,404,361	-	5,404,361
Итого обязательств отчетных сегментов	87,661,318	21,897,054	109,558,372

29 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	Итого
2012 г.:			
Процентные доходы по кредитам	7,503,421	207,550	7,710,971
Процентные расходы по средствам клиентов	(1,052,795)	(1,295,492)	(2,348,287)
Чистые процентные (расходы)/доходы	6,450,626	(1,087,944)	5,362,684
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,465,132)	(76,831)	(1,541,963)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4,985,494	(1,164,775)	3,820,721
Процентные доходы по управлению денежными средствами	1,332,880	-	1,332,880
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(806,507)	-	(806,507)
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	1,930,226	205,064	2,135,290
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(233,304)	(56,883)	(290,187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	420	-	420
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(372,355)	-	(372,355)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	611,511	-	611,511
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	236,569	-	236,569
Резервы по обязательствам кредитного характера	(79,984)	-	(79,984)
Административные и прочие операционные расходы	(2,253,450)	-	(2,253,450)
Результаты сегмента	5,351,500	(1,016,592)	4,334,907

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	31 декабря 2011 г.
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	48,521,497	309,655	48,831,152
Инвестиционные ценные бумаги	27,125,238	-	27,125,238
Денежные средства и депозиты	21,517,528	-	21,517,528
Прочие финансовые активы	91,741	-	91,741
Инвестиционная собственность	33,549	-	33,549
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	192,047	-	192,047
Итого активов отчетных сегментов	97,481,600	309,655	97,791,255
Обязательства			
Средства клиентов	50,585,419	16,088,377	66,673,796
Средства других банков	12,673,104	-	12,673,104
Прочие финансовые обязательства	488,914	-	488,914
Субординированный кредит	5,317,676	-	5,317,676
Итого обязательств отчетных сегментов	69,065,113	16,088,377	85,153,489

29 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	Итого
2011 г.:			
Процентные доходы по кредитам	4,236,831	153,230	4,390,061
Процентные расходы по средствам клиентов	(754,037)	(729,361)	(1,483,398)
Чистые процентные (расходы)/доходы	3,482,794	(576,131)	2,906,663
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	153,751	(6,913)	146,838
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3,636,545	(583,044)	3,053,501
Процентные доходы по управлению денежными средствами	1,211,617	-	1,211,617
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(640,572)	-	(640,572)
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	1,426,378	183,436	1,609,814
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(150,471)	(40,596)	(191,067)
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг	22,565	-	22,565
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(252,480)	-	(252,480)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	496,042	-	496,042
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	34,849	-	34,849
Резервы по обязательствам кредитного характера	(2,243)	-	(2,243)
Административные и прочие операционные расходы	(1,643,061)	-	(1,643,061)
Результаты сегмента	4,139,169	(440,204)	3,698,965

Управление денежными средствами производится Отделом Казначейства для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентском счете.

(в) Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2011 г.
Итого активов отчетных сегментов:	128,818,765	97,791,255
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	166,709	113,139
Основные средства	1,529,618	904,646
Прочие активы	360,276	78,707
Отсроченный налоговый актив	133,828	-
Итого активов	131,009,196	98,887,747
Итого обязательств отчетных сегментов	109,558,372	85,153,489
Отсроченное обязательство по подоходному налогу	-	234,822
Прочие обязательства	1,218,429	703,509
Итого обязательств	110,776,801	86,091,821

29 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах тенге)	2012 г.	2011 г.
Итого результаты сегмента	4,334,907	3,698,965
Прочие операционные доходы	2,495	45,729
Административные и прочие операционные расходы	(955,466)	(577,725)
Прибыль до налогообложения	3,381,936	3,166,969
Расходы по подоходному налогу	(470,101)	(408,013)
Итого доходов	2,911,836	2,758,956

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 30 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2012 году (2011г.: ноль).

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 32).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимиты по географической концентрации.

Банк создал ряд кредитных комитетов, которые несут ответственность за утверждение кредитных лимитов в отношении заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 10% собственного капитала, и по мере необходимости проводит заседания. Кроме того, Совет директоров отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов;
- Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает кредитные лимиты, составляющие менее 10% собственного капитала. Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает проекты, превышающие установленные лимиты, а также проекты, находящиеся вне сферы ответственности Малого Кредитного Комитета, Малого Кредитного Комитета филиала в г. Астана и Розничного Кредитного Комитета. Главный Кредитный Комитет проводит заседания еженедельно;

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Банк сформировал Малого Кредитный Комитет и Малого Кредитного Комитета филиала в г. Астана в 2011 году. Обязанности Малого Кредитного Комитета включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; открытие необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 1 миллиона тенге; предоставление финансирования субъектам малого бизнеса в сумме до 400 тысяч долларов США.
- Обязанности Малого Кредитного Комитета филиала в г. Астана включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; открытие необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 1 миллиона тенге;
- В октябре 2012 года Банк создал Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:
 - кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем, и гарантии физических лиц) на срок до 36 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 3,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 40,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 10,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте).

Мониторинг осуществляется путем регулярных проверок отчетов, предоставляемых сотрудниками кредитного отдела, на основе структурированного анализа, основанного на следующих показателях:

- результатах финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствии планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- ухудшившейся кредитоспособности.

По результатам мониторинга отдел кредитного мониторинга подготавливает ежемесячные отчеты, и при необходимости пересматриваются внутренние рейтинги заемщиков. Отчеты представляются Кредитному департаменту для принятия окончательного решения.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость всех залогов на рынке ежеквартально.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Руководство пытается держать позицию приближенной к нулю. Ниже предоставлены максимально разрешенные лимиты:

- 10,000 тысяч долларов США, т.е. 1,507,400 тысяч тенге;
- 5,000 тысяч евро, т.е. 996,100 тысяч тенге.

В Банке установлены лимиты по всем видам операций в иностранной валюте. В случае, если позиция превышает установленные лимиты, Банк заключает сделки с производными инструментами.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 Декабря 2012 г.				31 Декабря 2011 г.			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая балансовая позиция
(в тысячах тенге)								
Тенге	88,554,376	(83,693,750)	18,731,300	23,591,925	70,737,214	(63,979,234)	10,630,400	17,388,246
Доллары США	36,551,697	(20,182,723)	(20,978,690)	(4,609,716)	20,061,981	(14,492,315)	(10,781,689)	(5,212,023)
Евро	1,392,131	(3,406,620)	2,014,308	182	4,079,212	(4,063,081)	-	16,131
Российские рубли	2,223,283	(2,213,696)	-	9,586	2,666,981	(2,609,882)	-	57,232
Фунты стерлингов	7,113	(6,640)	-	474	9,299	(8,973)	-	326
Прочие	59,699	(54,943)	-	4,756	772	(4)	-	768
Итого	128,788,299	(109,558,372)	(233,082)	18,996,843	97,555,459	(85,153,489)	(151,289)	12,250,680

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах тенге)	Воздействие на прибыль или убыток	
	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2011 г.
Укрепление доллара США на 10% (2011г.: 10%)	(460,972)	(521,202)
Ослабление доллара США на 10% (2011г.: 10%)	460,972	521,202
Укрепление евро на 10% (2011: 15%)	(18)	2,420
Ослабление евро на 10% (2011: 15%)	18	(2,420)
Укрепление Российского рубля на 15% (2011г.: 15%)	4,616	8,585
Ослабление Российского рубля на 15% (2011г.: 15%)	(4,616)	(8,585)
Укрепление фунта стерлингов на 10% (2011: 5%)	47	16
Ослабление фунта стерлингов на 10% (2011: 5%)	(47)	(16)
Укрепление швейцарского франка на 10% (2011: 10%)	73	19
Ослабление швейцарского франка на 10% (2011: 10%)	(73)	(19)
Итого влияние укрепления	(456,254)	(510,162)
Итого влияние ослабления	456,254	510,162

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	
	Средний уровень риска в течение 2012г.	Средний уровень риска в течение 2011г.
Укрепление доллара США на 10% (2011г.: 10%)	20,003	8,635
Ослабление доллара США на 10% (2011г.: 10%)	(20,003)	(8,635)
Укрепление евро на 10% (2011: 15%)	(1,537)	(5,269)
Ослабление евро на 15% (2011: 15%)	1,537	5,269
Укрепление Российского рубля на 10% (2011: 15%)	(1,356)	1,168
Ослабление Российского рубля на 10% (2011: 15%)	1,356	(1,168)
Укрепление фунта стерлингов на 5% (2011: 5%)	(1)	(2)
Ослабление фунта стерлингов на 5% (2011: 5%)	1	2
Укрепление швейцарского франка на 5% (2011: 10%)	1	-
Ослабление швейцарского франка на 5% (2011: 10%)	(1)	-
Итого влияние укрепления	17,110	4,532
Итого влияние ослабления	(17,110)	(4,532)

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на еженедельной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Негативное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Так же Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2012 г.						
Итого финансовых активов	37,721,391	53,302,393	11,900,436	25,864,079	10,200	128,798,499
Итого финансовых обязательств	(57,830,211)	(20,697,296)	(10,917,700)	(20,113,165)	-	(109,558,372)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 г.	(20,108,820)	32,605,097	982,736	5,750,914	10,200	19,240,127
31 декабря 2011 г.						
Итого финансовых активов	51,368,696	27,240,191	9,093,794	9,852,778	10,200	97,565,659
Итого финансовых обязательств	(54,091,599)	(11,514,600)	(8,227,957)	(11,319,333)	-	(85,153,489)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 г.	(2,722,905)	15,725,592	865,837	(1,466,555)	10,200	12,412,169

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2012 г.				2011 г.			
	Тенге	Долла- ры США	Евро	Прочие	Тенге	Долла- ры США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	-	7.1	-	8.5	0.5	-	0.3	4.9
Кредиты и авансы клиентам	10.9	8.7	8.3	11.1	10.6	11.3	9.6	11.1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.74	8.9	-	-	2.5	5.6	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5.8	8.6	-	6.4	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	5.2	5.5	3.9	3.5	5.0	5.6	5.5	-
- срочные вклады физических лиц	7.4	5.4	3.9	4.0	8.4	5.6	4.8	3.5
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6.2	-	-	-	6.7	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	5,617,612	4,552,595	731,537	10,901,744
Средства в других банках	8	153,851	-	1,283,029	1,436,880
Кредиты и авансы клиентам	9	83,966,034	-	5,934	83,971,968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	32,179,393	-	-	32,179,393
Прочие финансовые активы	13	272,528	-	35,986	308,514
Итого финансовых активов		122,189,418	4,552,595	2,056,486	128,798,499
Финансовые обязательства					
Средства других банков	16	10,562,309	41,174	1,138,448	11,741,931
Средства клиентов	17	90,132,736	650,180	973,843	91,756,759
Субординированный долг	21	-	5,404,361	-	5,404,361
Прочие финансовые обязательства	18	654,639	561	121	655,321
Итого финансовых обязательств		101,349,684	6,096,276	2,112,412	109,558,372
Чистая позиция по финансовым инструментам		20,839,734	(1,543,681)	(55,926)	19,240,127
Обязательства кредитного характера	31	61,166,442	-	3,500	61,169,942

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	15,638,486	3,824,279	643,264	20,106,029
Средства в других банках	8	238,209	-	1,173,290	1,411,499
Кредиты и авансы клиентам	9	48,826,488	-	4,664	48,831,152
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	26,177,132	948,106	-	27,125,238
Прочие финансовые активы	13	91,741	-	-	91,741
Итого финансовых активов		90,972,056	4,772,385	1,821,218	97,565,659
Финансовые обязательства					
Средства других банков	16	12,595,636	3,942	73,527	12,673,104
Средства клиентов	17	65,496,774	684,971	492,050	66,673,795
Субординированный долг	21	-	5,317,676	-	5,317,676
Прочие финансовые обязательства	18	488,420	465	29	488,914
Итого финансовых обязательств		78,580,830	6,007,054	565,606	85,153,489
Чистая позиция по финансовым инструментам		12,391,226	(1,234,669)	1,255,612	12,412,170
Обязательства кредитного характера	31	44,575,124	-	-	44,575,124

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечание 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о профилях ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Обязательства	10,726,157	16,005	511,610	384,125	104,034	11,741,931
Средства клиентов	46,514,486	13,403,395	17,489,771	13,855,594	493,513	91,756,759
Выпущенные долговые ценные бумаги	589,566	45,233	20,522	-	-	655,321
Прочие финансовые обязательства	42,854,936	-	128,461	-	-	42,854,936
Неиспользованные кредитные линии	1,383,988	-	6,329,684	7,652,062	-	17,636,687
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	102,069,133	15,735,586	24,351,587	21,891,781	597,547	164,645,634

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Обязательства	12,673,104	-	-	-	-	12,673,104
Средства других банков	40,985,693	6,918,333	12,644,437	5,942,976	182,357	66,673,796
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	432,802	44,178	11,934	-	-	488,914
Неиспользованные кредитные линии	32,868,910	-	-	-	-	32,868,910
Гарантии выданные	2,776,199	1,527,440	3,916,337	3,557,376	714	11,778,066
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	89,736,708	8,489,951	16,572,708	9,500,352	183,071	124,482,790

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 33 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,901,744	-	-	-	-	10,901,744
Средства в других банках	208,570	-	1,228,310	-	-	1,436,880
Кредиты и авансы клиентам	3,430,346	28,811,900	31,443,167	13,115,867	7,170,688	83,971,968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22,882,414	-	3,719,453	5,577,526	-	32,179,393
Прочие финансовые активы	298,314	-	-	-	10,200	308,514
Итого финансовых активов	37,721,388	28,811,900	36,390,390	18,693,393	7,180,888	128,798,499
Финансовые обязательства						
Средства других банков	10,726,157	16,005	511,610	384,125	104,034	11,741,931
Средства клиентов	46,514,486	13,403,395	17,489,771	13,855,594	493,513	91,756,759
Субординированный долг	589,566	45,233	20,522	-	-	655,321
Прочие финансовые обязательства	-	-	128,461	-	5,275,900	5,404,361
Итого финансовых обязательств	57,830,209	13,464,633	18,150,364	14,239,719	5,873,447	109,558,372
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(20,108,821)	15,347,267	18,240,566	4,453,674	1,307,441	19,240,127
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(20,108,821)	(4,761,554)	13,479,012	17,932,686	19,240,127	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	20,106,029	-	-	-	-	20,106,029
Средства в других банках	691,756	-	719,743	-	-	1,411,499
Кредиты и авансы клиентам	8,801,536	12,283,545	22,664,757	5,081,314	-	48,831,152
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21,687,347	-	666,428	4,771,463	-	27,125,238
Прочие финансовые активы	81,541	-	-	-	10,200	91,741
Итого финансовых активов	51,368,209	12,283,545	24,050,928	9,852,777	10,200	97,565,659
Финансовые обязательства						
Средства других банков	12,673,104	-	-	-	-	12,673,104
Средства клиентов	40,985,692	6,918,333	12,644,437	5,942,976	182,357	66,673,795
Субординированный долг	-	-	123,676	-	5,194,000	5,317,676
Прочие финансовые обязательства	432,802	44,178	11,934	-	-	488,914
Итого финансовых обязательств	54,091,598	6,962,511	12,780,047	5,942,976	5,376,357	85,153,489
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(2,723,389)	5,321,034	11,270,881	3,909,801	(5,366,157)	12,412,170
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(2,723,389)	2,597,645	13,868,526	17,778,327	12,412,170	0

Любое превышение текущих обязательств над суммой соответствующих активов которое может возникнуть будет связано с расчетными счетами клиентов. Банк ежедневно проводит анализ остатков по таким счетам, используя определенные статистические модели, а также определяет основные суммы, остающиеся на долгосрочные периоды. Такие средства могут быть инвестированы в высоко ликвидные активы, такие как государственные ценные бумаги или более долгосрочные инструменты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «Комитет»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Комитетом, осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Комитетом. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Комитет на ежемесячной основе.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на два уровня:

Капитал 1-го уровня: (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительный капитал, нераспределенная прибыль и резервные фонды, формируемые за счет нераспределенной прибыли прошлого периода, бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня) и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

Капитал 3-го уровня: условный субординированный заемный капитал, не вошедший в капитал 2-го уровня.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Комитетом, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1-1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 5 процентов (2011г.: 5 процентов) и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10 процентов (2011г.: 10 процентов).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	1,000,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Резервы	5,027,516	2,479,021
Нематериальные активы	(348)	(3,013)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам Комитета	4,536,678	6,066,861
Итого капитал 1-го уровня	15,304,853	9,565,054
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль согласно правилам Комитета	2,583,214	1,084,919
Переоценка	503,064	480,876
Субординированный кредит	5,275,900	4,782,527
Отложенное налоговое обязательство	69,839	250,016
Итого капитал 2-го уровня	8,432,017	6,598,338
Капитал 3-го уровня		
Субординированный кредит	-	411,473
Итого капитал 3-го уровня	-	411,473
Итого нормативного капитала	23,736,870	16,574,865

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для небалансового риска.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Неиспользованные кредитные линии		42,854,936	32,868,910
Гарантии выданные		17,636,687	11,778,066
Импортные аккредитивы		940,639	109,640
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	18	(262,320)	(181,492)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		61,169,942	44,575,124

32 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равнялась 364,061 тысячи тенге (2011 г.: 265,283). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2011 г.
Тенге	44,410,317	37,530,352
Доллары США	15,774,209	6,542,088
Евро	653,096	362,969
Российские рубли	332,320	139,715
Итого	61,169,942	44,575,124

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 Декабря 2012 г.		31 Декабря 2011 г.	
		Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	11,182,954	10,151,197	13,527,474	12,595,514
Итого		11,182,954	10,151,197	13,527,474	12,595,514

33 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли со связанной стороной на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

33 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Валютные форварды:					
справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		766,750	17,964,550	1,071,000	9,559,400
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(755,600)	(18,217,882)	(1,057,200)	(9,724,480)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13	11,150	(253,332)	13,790	(165,080)
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		4,522,200	-	6,678,000	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(4,513,600)	-	(6,671,900)	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»		8,600	-	6,100	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов					
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		226,110	-	-	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(225,610)	-	-	-
		500	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 10 открытых форвардных контрактов со связанными сторонами на продажу 122,000 тысячи долларов США, что эквивалентно 18,390,280 тысяч тенге (31 декабря 2011г.: семь контрактов со связанными сторонами на продажу 71,619 тысяч долларов США, что эквивалентно 10,628,279 тысяч тенге).

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах тенге)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	10,901,744	10,901,744	20,106,029	20,106,029
Средства в других банках	1,436,880	1,436,880	1,411,499	1,411,499
Кредиты и авансы клиентам	83,971,968	84,390,802	48,831,152	48,730,777
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Прочие финансовые активы	86,624	86,624	61,651	61,651
- Комиссионные доходы начисленные	10,200	10,200	10,200	10,200
- Инвестиции				
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	96,407,416	96,826,250	70,420,531	70,320,156
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков	11,741,931	11,741,931	12,673,104	12,673,104
Средства клиентов	91,756,759	91,822,119	66,673,796	66,435,092
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,404,361	5,404,361	5,317,676	5,317,676
Субординированный кредит				
- Кредиторы по документарным расчетам	101,741	101,741	83,791	83,791
- Кредиторская задолженность	29,915	29,915	58,552	58,552
- Резервы по обязательствам кредитного характера	262,320	262,320	181,492	181,492
	109,297,027	109,362,387	84,988,411	84,749,707

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Прим	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
		Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах тенге)</i>					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	32,179,393		27,125,238	-
Государственные ценные бумаги					
Прочие финансовые активы		-	11,150	-	13,790
Валютные форвардные контракты		-	8,600	-	6,100
Валютные своп контракты		500	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		32,179,823	19,750	27,125,238	19,890
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Прочие финансовые обязательства	18	253,332	-	-	165,079
Валютные форвардные контракты		253,332	-	-	165,079

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует методы оценки.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства клиентов. Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе среднерыночных цен.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен, за исключением тех, которые были заключены с компаниями под общим контролем. Банк использует рыночную стоимость аналогичных инструментов для определения справедливой стоимости форвардных контрактов, заключенных с компаниями под общим контролем.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска, связанного с финансовыми инструментами, оцененными по амортизированной стоимости. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>Средства в других банках</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0.0-0.9%	0.1-8.0%
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные	3.48%-29%	4.0-17.0%
Физические лица	3.5%-17%	4.0-19.0%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	5.5%-43.6%	-
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	14-24%	10-14%
<i>Средства клиентов</i>		
Текущие счета юридических лиц	0.0-3%	0.5-1.0%
Срочные депозиты юридических лиц	1.5-9.5%	1.0-8.5%
Срочные вклады физических лиц	0.25-11.5%	0.5-12.0%

35 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10,901,744	-	-	10,901,744
Средства в других банках	1,436,880	-	-	1,436,880
Кредиты и авансы клиентам:				
- Корпоративные кредиты	82,446,580	-	-	82,446,580
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	229,761	-	-	229,761
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	858,058	-	-	858,058
- Ипотечные кредиты	437,569	-	-	437,569
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	32,179,393	-	32,179,393
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	-	11,150	11,150
- Прочие финансовые активы	288,264	-	9,100	297,364
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	96,598,856	32,179,393	20,250	128,798,499
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,210,697	-	-	2,210,697
ИТОГО АКТИВОВ	98,809,553	32,179,393	20,250	131,009,196

35 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	20,106,029	-	-	20,106,029
Средства в других банках	1,411,499	-	-	1,411,499
Кредиты и авансы клиентам:				
- Корпоративные кредиты	48,424,271	-	-	48,424,271
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	97,230	-	-	97,230
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	173,468	-	-	173,468
- Ипотечные кредиты	136,183	-	-	136,183
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	27,125,238	-	27,125,238
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	-	13,790	13,790
- Прочие финансовые активы	71,851	-	6,100	77,951
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	70,420,531	27,125,238	19,890	97,565,659
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,322,088	-	-	1,322,088
ИТОГО АКТИВОВ	71,742,619	27,125,238	19,890	98,887,747

36 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 и 2011 гг. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
		Акцио- нер	Члены Правления	Компани под общим контролем	Акцио- нер	Члены Правления	Компани под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2012: 0%; 2011: 0%)		727,847	-	710	632,693	-	-
Средства в других банках	8	323,870	-	959,159	482,121	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2012: 14%-16.9%; 2011: 14.08%)		-	3,786	-	-	5,421	384
Прочие финансовые активы:							
- Валютные контракты		-	-	11,150	-	-	13,790
Средства других банков		1,138,447	-	1,587	73,526	-	3,943
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2012г.: 4-8.75%, 2011г.: 3.3-8.75%)		-	128,746	14,172	-	87,560	78,750
Прочие финансовые обязательства:							
- Валютные контракты		-	-	(253,332)	-	-	165,080
- Субординированный кредит	21	-	-	5,404,361	-	-	5,317,676

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены валютные контракты, заключенные с компаниями, находящимися под общим контролем, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)	766,750	17,964,550
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(755,600)	(18,217,882)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	11,150	(253,332)

Ниже представлены валютные контракты, заключенные с прочими связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)	1,071,000	9,559,400
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1,057,210)	(9,724,480)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13,790	(165,080)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 гг.:

	2012 г.			2011 г.		
	Акционер	Члены Правления	Компании под общим контролем	Акционер	Члены Правления	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Процентные доходы	36,611	710	-	45,558	1,146	-
Процентные расходы	3,893	1,240	301,397	(1,719)	(5,496)	(4,267)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-	-	-	-	-
Чистые комиссионные доходы	-	161	139	-	204	2,213
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	16,964	-	(262,527)	68,393	-	(130,864)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(76,927)	10	151	-	131	9,130

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 и 2011 гг., представлена ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>2012 г.</u> Члены Правления	<u>2011 г.</u> Члены Правления
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	400	5,200
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	561

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

В 2012 году общая сумма вознаграждения членов Правления, включая заработную плату, дискреционные премии и прочие единовременные компенсации, составила 201,302 тысяч тенге (2011г.: 153,936 тысяч тенге).

37 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило.