

АО «Хоум Кредит Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-53



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Хоум Кредит Банк»

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

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, 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.

Е. Ким



Ким Е. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ MF-000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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

А. Нигай



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

1 марта 2013 года

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	15,790,425	10,017,504
Процентные расходы	4	(2,703,649)	(869,418)
Чистый процентный доход		13,086,776	9,148,086
Комиссионные доходы	5	10,969,339	4,634,947
Комиссионные расходы	6	(772,880)	(578,575)
Чистый комиссионный доход		10,196,459	4,056,372
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		109,315	(12,126)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	7	(220,609)	(1,469)
Прочие операционные доходы		5,078	8,476
Операционные доходы		23,177,019	13,199,339
Чистые убытки от обесценения	8	(3,564,826)	(529,306)
Общие и административные расходы	9	(6,958,758)	(4,916,621)
Прибыль до налогообложения		12,653,435	7,753,412
Расход по подоходному налогу	10	(2,985,102)	(1,707,512)
Прибыль и общий совокупный доход за год		9,668,333	6,045,900

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 53, была одобрена Советом директоров 1 марта 2013 года:


 Павел Мацо
 Председатель Правления




 Жанат Сулейменова
 Главный бухгалтер

	Приме- чание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	6,940,542	4,016,543
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	11	1,659,002	778,647
Кредиты и авансы, выданные банкам		1,411	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	177,450	-
Кредиты, выданные клиентам	13	66,859,261	32,544,453
Текущий налоговый актив		-	137,873
Основные средства и нематериальные активы	14	1,052,822	751,296
Прочие активы	15	2,373,973	1,162,424
Всего активов		79,064,461	39,391,236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	44,860	2,340
Счета и депозиты банков	16	7,757,859	1,462,930
Текущие счета и депозиты клиентов	17	28,557,550	14,237,933
Субординированные займы	18	640,686	2,201,178
Прочие привлеченные средства	18	16,414,512	6,548,046
Текущее налоговое обязательство		20,690	-
Отложенное налоговое обязательство	10	82,978	52,851
Прочие обязательства	19	3,244,156	2,253,121
Всего обязательств		56,763,291	26,758,399
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	5,199,503	5,199,503
Установленный резервный капитал		7,347,876	1,301,976
Нераспределенная прибыль		9,753,791	6,131,358
Всего капитала		22,301,170	12,632,837
Всего обязательств и капитала		79,064,461	39,391,236

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	14,594,394	9,980,743
Процентные расходы	(2,070,964)	(797,543)
Комиссионные доходы	10,305,021	4,447,017
Комиссионные расходы	(788,980)	(585,287)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(25,615)	(9,786)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(19,098)	(11,931)
Поступления по прочим доходам	5,078	8,476
Общие и административные расходы	(6,768,936)	(4,734,369)
Увеличение операционных активов		
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(880,355)	(658,237)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(1,411)	-
Кредиты, выданные клиентам	(35,977,470)	(18,836,406)
Прочие активы	(16,673)	(83,485)
Уменьшение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	6,056,872	213,149
Текущие счета и депозиты клиентов	14,300,765	8,932,486
Прочие обязательства	19,178	45,742
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(1,268,194)	(2,089,431)
Подоходный налог уплаченный	(2,796,412)	(1,641,488)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(4,064,606)	(3,730,919)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(610,933)	(460,747)
Продажи основных средств и нематериальных активов	9,942	3,067
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(600,991)	(457,680)

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированных займов	(1,560,000)	-
Поступления прочих привлеченных средств	10,575,847	6,529,600
Погашение прочих привлеченных средств	(1,475,700)	(1,300,000)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	7,540,147	5,229,600
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	2,874,550	1,041,001
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	49,449	10,462
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	4,016,543	2,965,080
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 11)	6,940,542	4,016,543

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Установленный резервный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2011 года	5,199,503	75,750	1,311,684	6,586,937
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	6,045,900	6,045,900
Перевод в установленный резервный капитал	-	1,226,226	(1,226,226)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	5,199,503	1,301,976	6,131,358	12,632,837
Остаток на 1 января 2012 года	5,199,503	1,301,976	6,131,358	12,632,837
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	9,668,333	9,668,333
Перевод в установленный резервный капитал	-	6,045,900	(6,045,900)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	5,199,503	7,347,876	9,753,791	22,301,170

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

Частный банк «FDT» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк».

Основными видами деятельности являются предоставление розничных кредитов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»). Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 1.1.188, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») 28 ноября 2008 года.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. Банк имеет филиал в городе Астана.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов владельцами Банка являлись Ричард Бенишек (90.01%) и «Хоум Кредит Б.В.» (9.99%). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее, ХКФ Банк), банк, зарегистрированный в Российской Федерации, являлся держателем опциона колл, обеспечивающего возможность приобретения доли собственности в размере 90.01% у Ричарда Бенишека. Опцион может быть исполнен до 31 декабря 2014 года, и его исполнение зависит от получения согласия регулирующего органа. Ввиду неопределенностей в нормативно-правовой среде, по состоянию на 31 декабря 2011 года возможность выполнения условий, требуемых для исполнения опциона, была незначительной и находилась вне контроля ХКФ Банк. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2011 года Ричард Бенишек осуществлял контроль над Банком и являлся конечным контролирующим собственником Банка.

Возможность исполнения опциона колл появилась после изменений в казахстанском законодательстве в декабре 2012 года, в результате которых больше не требуется согласие Национального Банка Республики Казахстан для приобретения иностранным банковским холдингом дочерних банков в Республике Казахстан, при условии, что холдинг имеет рейтинг, на уровне, по меньшей мере ВВ-. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2012 года ХКФ Банк осуществлял контроль над Банком. Конечным контролирующим собственником является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над ХКФ Банк через PPF Group N.V., зарегистрированную в Нидерландах.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов представлена в Примечании 13.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Определенные сравнительные показатели были реклассифицированы с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в текущем отчетном году (см. Примечание 3(л)).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Национальном Банке Республики Казахстан (далее, «НБРК») и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резерв в НБРК не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- *Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vii) Прекращение признания

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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

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

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп» и валютные форвардные контракты. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

Несмотря на то, что Банк использует производные финансовые инструменты в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

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

компьютеры	3-4 года;
транспортные средства	7 лет;
благоустройство арендованной собственности	7-10 лет;
прочие активы	3-7 лет.

(д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют 2-7 лет.

(е) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

(ii) *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(ii) Нефинансовые активы, продолжение

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(ж) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Налогообложение

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

Расход по текущему подоходному налогу представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли, рассчитанной на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

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

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

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(л) Представление сравнительных данных

Реклассификация данных предыдущего периода

В ходе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, руководство осуществило определенные реклассификации, оказавшие влияние на соответствующие данные 2011 года, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Руководство считает, что данное представление является более подходящим представлением в соответствии с МСФО. Влияние реклассификаций соответствующих данных представлено далее:

тыс. тенге	<u>Сумма после реклассификации</u>	<u>Сумма реклассификации</u>	<u>Сумма до реклассификации</u>
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
Процентные доходы	10,017,504	448,031	9,569,473
Комиссионные расходы	(578,575)	(259,594)	(318,981)
Общие и административные расходы	(4,916,621)	(188,437)	(4,728,184)

тыс. тенге	<u>Сумма после реклассификации</u>	<u>Сумма реклассификации</u>	<u>Сумма до реклассификации</u>
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
Процентные доходы	9,980,743	448,031	9,532,712
Комиссионные расходы	(585,287)	(259,594)	(325,693)
Общие и административные расходы	(4,734,369)	(188,437)	(4,545,932)

В отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, сумма 448,031 тысяча тенге, реклассифицированная из процентных доходов в комиссионные расходы, представляет собой комиссии, выплаченные сторонним компаниям за взимание сумм в счет погашения кредитов Банка, выданных клиентам. Сумма в размере 188,437 тысяч тенге, реклассифицированная из комиссионных расходов в общие и административные расходы, представляет собой комиссии, уплаченные коллекторским компаниям. Руководство считает, что представление данных сумм в составе комиссионных расходов и общих и административных расходов более точно отражает суть базовых операций.

Вышеприведенные реклассификации не оказали влияния на чистые результаты за год или на капитал.

Руководство рассмотрело требование о том, что в случае внесения изменений в классификацию, Банк должен представить три отчета о финансовом положении и соответствующие примечания, и определило, что изменения в классификации не влияют на чистое финансовое положение.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	15,790,365	10,016,059
Денежные средства и их эквиваленты	60	1,445
	15,790,425	10,017,504
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1,411,284	489,541
Прочие привлеченные средства	797,995	37,367
Счета и депозиты банков	365,644	127,484
Субординированные займы	128,726	215,026
	2,703,649	869,418
	13,086,776	9,148,086

В состав различных статей процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 602,219 тысячам тенге (в 2011 году: 189,703 тысячи тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Агентские услуги по страхованию	8,737,710	3,664,437
Комиссии от партнеров	1,317,271	398,013
Штрафы от клиентов по договорам	652,696	414,963
Переводные операции	40,142	55,980
Комиссия за снятие денежных средств	29,204	53,689
Прочие	192,316	47,865
	10,969,339	4,634,947

6 Комиссионные расходы

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	700,381	529,460
Обработка операций по платежным картам	20,529	14,893
Расчетные операции	18,980	16,470
Взносы в фонд страхования депозитов	14,942	7,340
Прочие	18,048	10,412
	772,880	578,575

7 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль от торговых операций	13,736	30,803
Убыток от переоценки иностранной валюты	(234,345)	(32,272)
	(220,609)	(1,469)

8 Убытки от обесценения

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(3,563,988)	(530,081)
Прочие активы	(838)	775
	(3,564,826)	(529,306)

9 Общие и административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	3,349,342	2,526,697
Профессиональные услуги	681,929	490,102
Информационные технологии	514,218	391,886
Реклама и маркетинг	488,354	215,993
Телекоммуникационные и почтовые услуги	487,756	285,103
Аренда и коммунальные расходы	407,224	223,229
Налоги, отличные от подоходного налога	342,548	239,971
Износ и амортизация	280,802	193,065
Командировочные расходы	211,185	164,041
Прочие	195,400	186,534
	6,958,758	4,916,621

10 Расход по подоходному налогу

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу	2,904,864	1,683,394
Расход по текущему налогу, недоплаченному в прошлых отчетных периодах	50,111	23,229
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	30,127	889
Всего расхода по подоходному налогу	2,985,102	1,707,512

В 2012 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2011 году: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2012 г. тыс. тенге	%	2011 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	12,653,435	100.0	7,753,412	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой подоходного налога	2,530,687	20.0	1,550,682	20.0
Невычитаемые расходы	404,304	3.2	133,601	1.7
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	50,111	0.4	23,229	0.3
	2,985,102	23.6	1,707,512	22.0

10 Расход по подоходному налогу, продолжение**Требования и обязательства по отложенному налогу**

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

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

2012 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.
Основные средства и нематериальные активы	(24,097)	863	(23,234)
Прочие активы	(46,452)	(55,844)	(102,296)
Прочие обязательства	17,698	24,854	42,552
	(52,851)	(30,127)	(82,978)
2011 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2011 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
Основные средства и нематериальные активы	(20,750)	(3,347)	(24,097)
Прочие активы	(46,202)	(250)	(46,452)
Прочие обязательства	14,990	2,708	17,698
	(51,962)	(889)	(52,851)

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	427,363	376,679
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	7,910,651	4,180,954
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	216,769	167,994
- с кредитным рейтингом ВВВ	24,123	-
- с кредитным рейтингом ВВВ-	7,593	13,106
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,726	51,910
- с кредитным рейтингом ниже В+	9,359	2,618
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1,960	1,929
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(1,659,002)	(778,647)
	6,940,542	4,016,543

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан поддерживать определенные минимальные обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Минимальные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан не рассматриваются как эквивалент денежных средств для отражения в отчете о движении денежных средств ввиду ограничений возможности их использования.

По состоянию на 31 декабря 2012 года никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными (на 31 декабря 2011 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% капитала Банка. Данный остаток по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляет 7,910,651 тысячу тенге и 4,180,954 тысяч тенге, соответственно.

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Контракты по иностранной валюте	177,450	-
	<u>177,450</u>	<u>-</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Контракты по иностранной валюте	44,860	2,340
	<u>44,860</u>	<u>2,340</u>

Приведенная ниже таблица представляет, с разбивкой на основные валюты, суммы неисполненных контрактов своп с информацией о договорных курсах валют и оставшихся сроках погашения. Суммы иностранной валюты, представленные далее, пересчитываются по курсам, действующим на отчетную дату. Конечная нереализованная прибыль или убытки от данных контрактов, срок погашения по которым еще не наступил, учитываются в убытках или прибыли как чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

	Условная сумма		Средневзвешенные договорные курсы валют	
	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	2012 г.	2011 г.
Покупка Евро продажа тенге				
От 3 до 12 месяцев	2,838,750	-	189.25	-
Покупка долларов США продажа тенге				
Менее 3 месяцев	4,123,130	5,789,940	152.71	148.46

13 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	38,776,612	15,383,795
Потребительские кредиты	32,132,030	18,395,001
Кредитные карты	35,474	34,546
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	70,944,116	33,813,342
Резерв под обесценение	(4,084,855)	(1,268,889)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	66,859,261	32,544,453

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	530,075	704,554	34,260	1,268,889
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение (Списания)/восстановления	2,077,584 (281,254)	1,528,917 (477,296)	(42,513) 10,528	3,563,988 (748,022)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,326,405	1,756,175	2,275	4,084,855

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Ипотечные кредиты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	218,980	443,863	40,501	81,241	784,585
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение Восстановления/(списания)	99,115 211,980	445,465 (184,774)	(14,499) 8,258	- (81,241)	530,081 (45,777)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	530,075	704,554	34,260	-	1,268,889

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	63,112,729	(365,855)	62,746,874	0.58
- просроченные на срок менее 90 дней	4,319,132	(1,435,742)	2,883,390	33.24
- просроченные на срок 90-360 дней	3,507,788	(2,280,138)	1,227,650	65.00
- просроченные на срок более 360 дней	4,467	(3,120)	1,347	69.85
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	70,944,116	(4,084,855)	66,859,261	5.76

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	31,237,156	(188,900)	31,048,256	0.60
- просроченные на срок менее 90 дней	1,645,600	(450,723)	1,194,877	27.39
- просроченные на срок 90-360 дней	929,799	(628,764)	301,035	67.62
- просроченные на срок более 360 дней	787	(502)	285	63.79
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	33,813,342	(1,268,889)	32,544,453	3.75

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав кредитного портфеля не входят кредиты, условия которых были изменены (в 2011 году: отсутствуют).

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают уровень миграции убытков, который согласуется с недавним опытом, и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничных клиентов, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 668,593 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2011 года: 325,445 тысяч тенге).

(г) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные клиентам, не обеспечены залогом.

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2011 года: отсутствуют).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Компью- теры	Транспор- тные средства	Благо- устройство арендован- ной собст- венности	Прочие	Нематери- альные активы	Всего
Историческая стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	423,435	67,969	120,357	273,181	323,982	1,208,924
Поступления	203,510	49,847	5	167,511	171,496	592,369
Выбытия	(16,245)	(9,926)	-	(17,643)	-	(43,814)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	610,700	107,890	120,362	423,049	495,478	1,757,479
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(189,769)	(14,426)	(43,069)	(144,167)	(66,197)	(457,628)
Начисленный износ и амортизация за год	(129,517)	(16,188)	(11,886)	(69,037)	(54,174)	(280,802)
Выбытия	11,336	7,738	-	14,699	-	33,773
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(307,950)	(22,876)	(54,955)	(198,505)	(120,371)	(704,657)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	302,750	85,014	65,407	224,544	375,107	1,052,822

14 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие	Нематериальные активы	Всего
Историческая стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	200,906	28,787	120,357	185,309	249,404	784,763
Поступления	232,805	45,394	-	94,818	83,308	456,325
Выбытия	(10,276)	(6,212)	-	(6,946)	(8,730)	(32,164)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	423,435	67,969	120,357	273,181	323,982	1,208,924
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(109,774)	(14,546)	(29,700)	(104,062)	(35,578)	(293,660)
Начисленный износ и амортизация за год	(89,502)	(6,092)	(13,369)	(45,788)	(38,314)	(193,065)
Выбытия	9,507	6,212	-	5,683	7,695	29,097
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(189,769)	(14,426)	(43,069)	(144,167)	(66,197)	(457,628)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	233,666	53,543	77,288	129,014	257,785	751,296
По состоянию на 1 января 2011 года	91,132	14,241	90,657	81,247	213,826	491,103

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (в 2011 году: подобные затраты отсутствовали).

15 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	1,014,372	187,930
Всего прочих финансовых активов	1,014,372	187,930
Предоплаты	1,054,037	750,072
Материалы	143,306	69,546
Предоплата налогов помимо подоходного налога	61,149	45,156
Дебиторская задолженность работников	15,746	21,959
Прочие	85,512	87,761
Резерв под обесценение	(149)	-
Всего прочих нефинансовых активов	1,359,601	974,494
Всего прочих активов	2,373,973	1,162,424

15 Прочие активы, продолжение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	16,075
Чистое начисление/(восстановление) резерва под обесценение	838	(775)
Списания	(689)	(15,300)
	149	-

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав прочих активов не входит никакая просроченная дебиторская задолженность.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел дебиторов, сумма задолженности которых составляла бы более 10% капитала Банка.

16 Счета и депозиты банков

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Счета типа «Востро»	107,083	38,711
Срочные депозиты	7,650,776	1,424,219
	7,757,859	1,462,930

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: один контрагент), депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7,757,859 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 1,462,930 тысяч тенге).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	6,407,903	3,734,506
- Корпоративные клиенты	3,807,988	1,606,641
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	2,405,604	1,012,005
- Корпоративные клиенты	15,936,055	7,884,781
	28,557,550	14,237,933

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного клиента (31 декабря 2011 года: 4 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 8,047,562 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 7,059,168 тысяч тенге).

18 Прочие привлеченные средства и субординированные займы

Информация об условиях погашения привлеченных средств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов приведена ниже:

	Дата получения	Срок погашения	Вид валюты	Ставка возна- граж- дения	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Субординированные кредиты, полученные от акционеров	29/06/2009	30/12/2016	тенге	перемен- ная	640,686	2,201,178
Прочие привлеченные средства						
Air Bank A.S.	16/04/2012	31/10/2014	тенге	перемен- ная	6,491,318	-
ХКФ Банк	28/11/2011	26/07/2013	дол. США	7.25%	5,287,208	6,548,046
ХКФ Банк	5/09/2012	4/03/2013	тенге	13.10%	1,559,692	-
ING Bank B.V.	12/06/2012	12/06/2013	Евро	5.22%	3,076,294	-
					16,414,512	6,548,046

Субординированные займы

В случае банкротства субординированные займы будут погашаться после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

19 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	2,210,380	1,498,173
Кредиторская задолженность за услуги	385,596	180,274
Кредиторская задолженность перед коллекторскими агентствами	-	16,110
Всего прочих финансовых обязательств	2,595,976	1,694,557
Кредиторская задолженность перед работниками	443,021	382,526
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от подоходного налога	145,682	133,331
Резерв по отпускам	58,720	38,040
Прочие нефинансовые обязательства	757	4,667
Всего прочих нефинансовых обязательств	648,180	558,564
Всего прочих обязательств	3,244,156	2,253,121

Кредиторская задолженность перед партнерами, представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам банка.

20 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоял из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 34,890 обыкновенных акций).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или прибыли за год, если существует накопленный убыток, перенесенный на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2012 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за отчетный год, составила 9,753,791 тысячу тенге (31 декабря 2011 год: 6,131,358 тысяч тенге).

Дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, не объявлялись (в 2011 году: не объявлялись).

(в) Установленный резервный капитал

В соответствии с поправками, внесенными в Постановление АФН №196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

В 2012 году акционеры утвердили перевод суммы в размере 6,045,900 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в данный установленный резервный капитал (в 2011 году: 1,226,226 тысяч тенге).

Установленный резервный капитал не подлежит распределению.

21 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

21 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	7,096,846	6,858,310	21,200,428	31,703,677	66,859,261
	7,096,846	6,858,310	21,200,428	31,703,677	66,859,261
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	3,887,931	318,750	3,444,095	-	7,650,776
Срочные депозиты клиентов	4,897,711	7,591,929	4,284,673	1,567,346	18,341,659
Субординированные займы	640,686	-	-	-	640,686
Прочие привлеченные средства	1,559,692	7,613,402	7,241,418	-	16,414,512
	10,986,020	15,524,081	14,970,186	1,567,346	43,047,633
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(3,889,174)	(8,665,771)	6,230,242	30,136,331	23,811,628

21 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение*

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	1,896,069	5,903,239	12,172,515	12,572,630	32,544,453
	1,896,069	5,903,239	12,172,515	12,572,630	32,544,453
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	314,153	1,110,066	-	1,424,219
Срочные депозиты клиентов	3,188,319	418,485	3,968,869	1,321,113	8,896,786
Субординированные займы	2,201,178	-	-	-	2,201,178
Прочие привлеченные средства	-	-	6,548,046	-	6,548,046
	5,389,497	732,638	11,626,981	1,321,113	19,070,229
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(3,493,428)	5,170,601	545,534	11,251,517	13,474,224

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	58,093	(2,490)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(58,093)	2,490

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,631,689	4,233,739	75,114	6,940,542
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	1,659,002	-	-	1,659,002
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,411	-	-	1,411
Кредиты, выданные клиентам	66,859,261	-	-	66,859,261
Прочие финансовые активы	1,014,372	-	-	1,014,372
Всего активов	72,165,735	4,233,739	75,114	76,474,588
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	7,757,859	-	-	7,757,859
Текущие счета и депозиты клиентов	25,033,910	3,495,679	27,961	28,557,550
Субординированные займы	640,686	-	-	640,686
Прочие привлеченные средства	8,051,010	5,287,208	3,076,294	16,414,512
Прочие финансовые обязательства	2,595,976	-	-	2,595,976
Всего обязательств	44,079,441	8,782,887	3,104,255	55,966,583
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	28,086,294	(4,549,148)	(3,029,141)	20,508,005
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(6,961,880)	4,078,270	3,016,200	132,590
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	21,124,414	(470,878)	(12,941)	20,640,595

21 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,434,573	1,526,540	55,430	4,016,543
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	778,647	-	-	778,647
Кредиты, выданные клиентам	32,544,453	-	-	32,544,453
Прочие финансовые активы	187,930	-	-	187,930
Всего активов	35,945,603	1,526,540	55,430	37,527,573
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	1,462,930	-	-	1,462,930
Текущие счета и депозиты клиентов	12,748,133	1,478,300	11,500	14,237,933
Субординированные займы	2,201,178	-	-	2,201,178
Прочие привлеченные средства	-	6,548,046	-	6,548,046
Прочие финансовые обязательства	1,692,220	2,337	-	1,694,557
Всего обязательств	18,104,461	8,028,683	11,500	26,144,644
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	17,841,142	(6,502,143)	43,930	11,382,929
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(5,789,940)	5,787,600	-	(2,340)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12,051,202	(714,543)	43,930	11,380,589

Снижение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(37,670)	(57,163)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	(1,035)	3,514

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

21 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

Выдача заявок на розничные займы осуществляются работниками собственного Отдела продаж Банка или работникам контрагентов (розничных агентов), с помощью автоматизированной системы выдачи и одобрения займов, и проверяются Отделом розничного кредитования с помощью оценочной модели. Отдел по управлению рисками Банка обрабатывает заявки, в том числе проводит проверку данных в кредитной заявке, на основании процедур, утвержденных в кредитной политике Банка.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Мониторинг портфеля проводится регулярно с целью оценки его показателей.

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

21 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные эквиваленты	6,513,179	3,639,864
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	1,659,002	778,647
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,411	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	177,450	-
Кредиты, выданные клиентам	66,859,261	32,544,453
Прочие финансовые активы	1,014,372	187,930
Всего максимального уровня риска	76,224,675	37,150,894

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

(г) Риск ликвидности

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

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

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

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения установленных в договорах. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	107,083	3,973,279	327,331	3,769,761	-	8,177,454	7,757,859
Текущие счета и депозиты клиентов	12,353,375	2,794,929	7,771,654	4,545,745	1,758,283	29,223,986	28,557,550
Субординированные займы	5,141	10,283	15,424	30,848	825,088	886,784	640,686
Прочие привлеченные средства	-	1,593,518	5,750,514	5,572,692	4,787,441	17,704,165	16,414,512
Прочие финансовые обязательства	385,596	2,210,380	-	-	-	2,595,976	2,595,976
Производные обязательства							
- Поступления	-	(4,078,270)	(3,016,200)	-	-	(7,094,470)	(7,094,470)
- Выбытия	-	4,123,130	2,838,750	-	-	6,961,880	6,961,880
Всего обязательств	12,851,195	10,627,249	13,687,473	13,919,046	7,370,812	58,455,775	55,833,993
Обязательства кредитного характера	115,317	-	-	-	-	115,317	115,317

21 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	71,638	303,500	27,793	1,143,136	-	1,546,067	1,462,930
Текущие счета и депозиты клиентов	6,576,186	1,841,623	432,007	4,203,575	1,497,312	14,550,703	14,237,933
Субординированные займы	18,851	35,347	53,020	106,040	2,850,968	3,064,226	2,201,178
Прочие привлеченные средства	-	-	-	6,753,487	-	6,753,487	6,548,046
Прочие финансовые обязательства	180,274	1,514,283	-	-	-	1,694,557	1,694,557
Производные обязательства							
- Поступления	(5,787,600)	-	-	-	-	(5,787,600)	(5,787,600)
- Выбытия	5,789,940	-	-	-	-	5,789,940	5,789,940
Всего обязательств	6,849,289	3,694,753	512,820	12,206,238	4,348,280	27,611,380	26,146,984
Обязательства кредитного характера	227,176	-	-	-	-	227,176	227,176

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты классифицируются в соответствии с их датой погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	2,134,400	1,362,755
От 1 до 3 месяцев	2,763,311	1,825,564
От 3 до 6 месяцев	7,591,929	418,485
От 6 до 12 месяцев	4,284,673	3,968,869
Более 1 года	1,567,346	1,321,113
	18,341,659	8,896,786

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6,940,542	-	-	-	-	-	6,940,542
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики	-	-	-	-	1,659,002	-	1,659,002
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	1,411	-	-	1,411
Кредиты, выданные клиентам	824,136	2,076,167	28,058,738	31,703,677	-	4,196,543	66,859,261
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,052,822	-	1,052,822
Прочие активы	270,899	916,458	485,832	700,635	-	149	2,373,973
Всего непроизводных активов	8,035,577	2,992,625	28,544,570	32,405,723	2,711,824	4,196,692	78,887,011
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	107,083	3,887,931	3,762,845	-	-	-	7,757,859
Текущие счета и депозиты клиентов	12,350,291	2,763,311	11,876,602	1,567,346	-	-	28,557,550
Субординированные займы	686	-	-	640,000	-	-	640,686
Прочие привлеченные средства	-	1,559,692	10,983,573	3,871,247	-	-	16,414,512
Обязательства по текущему налогу	-	-	20,690	-	-	-	20,690
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	82,978	-	-	82,978
Прочие обязательства	449,805	2,755,564	38,787	-	-	-	3,244,156
Всего непроизводных обязательств	12,907,865	10,966,498	26,682,497	6,161,571	-	-	56,718,431
Чистая позиция	(4,872,288)	(7,973,873)	1,862,073	26,244,152	2,711,824	4,196,692	22,168,580

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и средства и их эквиваленты	4,016,543	-	-	-	-	-	4,016,543
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики	-	-	-	-	778,647	-	778,647
Кредиты, выданные клиентам	579,027	1,317,042	16,828,645	12,572,630	-	1,247,109	32,544,453
Текущий налоговый актив	-	-	137,873	-	-	-	137,873
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	751,296	-	751,296
Прочие активы	230,473	229,141	290,424	412,386	-	-	1,162,424
Всего непроизводных активов	4,826,043	1,546,183	17,256,942	12,985,016	1,529,943	1,247,109	39,391,236
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	62,930	-	1,400,000	-	-	-	1,462,930
Текущие счета и депозиты клиентов	6,703,902	1,825,564	4,387,354	1,321,113	-	-	14,237,933
Субординированные займы	1,178	-	-	2,200,000	-	-	2,201,178
Прочие привлеченные средства	-	-	6,548,046	-	-	-	6,548,046
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	52,851	-	-	52,851
Прочие обязательства	298,677	1,641,173	313,271	-	-	-	2,253,121
Всего непроизводных обязательств	7,066,687	3,466,737	12,648,671	3,573,964	-	-	26,756,059
Чистая позиция	(2,240,644)	(1,920,554)	4,608,271	9,411,052	1,529,943	1,247,109	12,635,177

22 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями в отношении капитала, установленными КФН, банки должны поддерживать норматив отношения капитала 1 уровня к величине активов и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска активов, условных обязательств, операционного и рыночного рисков («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов данный минимальный уровень капитала 1 уровня к общим активам составлял 6%, а минимальный уровень общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному рискам составлял 12%. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк выполнял законодательно установленные требования к капиталу.

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

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Установленный резервный капитал прошлых периодов	1,301,976	75,750
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	6,131,358	1,311,684
Нематериальные активы	(375,107)	(257,785)
Всего капитала 1-го уровня	12,257,730	6,329,152
Капитал 2-го уровня		
Прибыль за год	9,668,333	6,045,900
Субординированные займы	640,000	2,200,000
Всего капитала 2-го уровня	10,308,333	8,245,900
Всего капитала	22,566,063	14,575,052
Всего активов, взвешенных с учетом риска, не аудировано	68,991,760	43,752,962
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала), не аудировано	32.7%	33.3%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня), не аудировано	17.8%	14.5%

23 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

23 Забалансовые обязательства, продолжение

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года. Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	105,403	223,768
Гарантии	9,914	3,408
	115,317	227,176

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала (в 2011 году: не имел).

24 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое удобное для Банка время действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел кредиторской задолженности по договорам неаннулируемой операционной аренды помещения (31 декабря 2011 года: не имел). В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупном доходе, составляют 407,224 тысячи тенге (в 2011 году: 223,229 тысяч тенге).

25 Условные обязательства

(а) Страхование

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

25 Условные обязательства, продолжение

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

26 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2012 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Петр Келлнер, по состоянию на 31 декабря 2011 года – г-н Рихард Бенишек (Примечание 1(а)).

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	109,085	92,444
Члены Правления	131,644	90,558
	240,729	183,002

26 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	6,760	8.63

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные расходы	7	590

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие связанные стороны включали дочерние и ассоциированные предприятия конечного контролирующего собственника.

Остатки по расчетам и соответствующие средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2012 года, были следующими (по состоянию на 31 декабря 2011 года: остатков по расчетам с прочими связанными сторонами не было).

	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Прочие активы		
-в тенге	565,575	-
-в Евро	701,752	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
-в тенге	44,860	-
Текущие счета и депозиты банков		
-в тенге	7,757,859	12.08%
Текущие счета и депозиты клиентов		
-в тенге	937,830	6.75%
Субординированные займы		
-в тенге	640,686	9.64%
Прочие привлеченные средства		
-в тенге	8,051,010	11,74%
-в долларах США	5,287,208	7.25%
Прочие обязательства		
-в тенге	18,727	-

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	6,513,179	-	6,513,179	6,513,179
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	1,659,002	-	1,659,002	1,659,002
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,411	-	1,411	1,411
Кредиты, выданные клиентам	66,859,261	-	66,859,261	66,859,261
Прочие финансовые активы	1,014,372	-	1,014,372	1,014,372
	76,047,225	-	76,047,225	76,047,225
Счета и депозиты банков	-	7,757,859	7,757,859	8,124,573
Текущие счета и депозиты клиентов	-	28,557,550	28,557,550	29,196,047
Субординированные займы	-	640,686	640,686	692,932
Прочие привлеченные средства	-	16,414,512	16,414,512	16,814,770
Прочие финансовые обязательства	-	2,595,976	2,595,976	2,595,976
	-	55,966,583	55,966,583	57,424,298

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	3,639,864	-	3,639,864	3,639,864
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	778,647	-	778,647	778,647
Кредиты, выданные клиентам	32,544,453	-	32,544,453	32,544,453
Прочие финансовые активы	187,930	-	187,930	187,930
	37,150,894	-	37,150,894	37,150,894
Счета и депозиты банков	-	1,462,930	1,462,930	1,557,879
Текущие счета и депозиты клиентов	-	14,237,933	14,237,933	14,874,461
Субординированные займы	-	2,201,178	2,201,178	2,626,283
Прочие привлеченные средства	-	6,548,046	6,548,046	6,549,721
Прочие финансовые обязательства	-	1,626,077	1,626,077	1,626,077
	-	26,076,164	26,076,164	27,234,421

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

28 События после отчетной даты

В январе 2013 года ХКФ Банк исполнил опцион колл, описанный в Примечании 1(а), и стал собственником доли в Банке в размере 90.01%. Кроме того, в январе 2013 года ХКФ Банк приобрел долю в Банке в размере 9.99% у «Хоум Кредит Б.В.». В результате данной транзакции ХКФ Банк стал 100% собственником Банка.