

АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся 31 декабря
2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о совокупном доходе	5-6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-92



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «АТФБанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и примечаний, включающих краткое изложение основных положений учетной политики и другую поясняющую информацию.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за такую систему внутреннего контроля, которую руководство определяет в качестве необходимой для того, чтобы обеспечить возможность подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур соразмерно сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемых принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение ее денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Нигай А.Н.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора № 536 от 10 января 2003 года

Рой Хаттинг
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

7 марта 2012 года

	Приме- чание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	78,349,958	86,156,261
Процентные расходы	4	(47,056,749)	(57,966,077)
Чистый процентный доход		31,293,209	28,190,184
Комиссионные доходы	5	11,102,595	10,185,407
Комиссионные расходы	6	(13,002,201)	(18,353,936)
Чистый комиссионный расход		(1,899,606)	(8,168,529)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(11,581)	(216,675)
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		111,707	23,301
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		3,927,381	4,113,982
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(325,937)	(223,910)
Прибыль от продажи дочерней организации		-	1,128,285
Прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов		2,588	20,370
Прочий операционный расход		(17,579)	(69,314)
Операционный доход		33,080,182	24,797,694
Убытки от обесценения	9	(23,307,397)	(39,470,851)
Затраты на персонал	10	(8,510,314)	(8,819,343)
Прочие общие административные расходы	11	(10,185,544)	(8,418,890)
Убыток до налогообложения		(8,923,073)	(31,911,390)
(Расход)/экономию по подоходному налогу	12	(25,607)	904,794
Убыток за год		(8,948,680)	(31,006,596)
Относимый на:			
Акционеров Банка		(8,996,718)	(31,047,621)
Неконтролирующих акционеров		48,038	41,025
		(8,948,680)	(31,006,596)

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

	Приме- чание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	127,518,380	99,616,558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	14	326,716	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15		
- находящиеся в собственности Группы		18,628,548	16,724,353
- обремененные залогом по сделкам «репо»		10,488,014	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	16	41,705,121	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	17	692,195,087	730,435,019
Текущий налоговый актив		1,349,024	2,094,968
Основные средства и нематериальные активы	18	21,846,092	24,119,130
Отложенный налоговый актив	12	7,357,107	6,615,269
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	9	82,795,173	47,303,250
Прочие активы	19	6,940,210	5,802,637
Итого активов		1,011,149,472	968,604,195
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1,937	5,005
Депозиты и счета банков	20	52,041,812	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	21	556,310,109	514,383,393
Субординированные займы	22	64,691,555	64,365,592
Прочие привлеченные средства	22	264,945,986	314,409,624
Прочие обязательства	23	5,289,512	2,814,971
Итого обязательств		943,280,911	933,352,720
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	152,878,422	112,878,518
Эмиссионный доход		1,461,271	242,185
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(95,946)	(475,202)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		28,460	33,040
Накопленные убытки		(101,719,335)	(92,722,617)
Итого капитала к распределению между акционерами Банка		67,734,053	35,137,105
Доля неконтролирующих акционеров		134,508	114,370
Итого капитала		67,868,561	35,251,475
Итого обязательств и капитала		1,011,149,472	968,604,195

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	78,520,207	76,623,368
Процентные расходы	(46,229,746)	(62,631,070)
Комиссионные доходы	11,115,132	10,227,230
Комиссионные расходы	(12,961,841)	(18,341,435)
Чистые поступления/(платеж) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106,784	(273,565)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3,943,995	4,142,442
Прочие расходы	(326,310)	(283,177)
Затраты на персонал	(8,270,810)	(8,612,659)
Прочие общие административные расходы	(6,022,424)	(6,626,134)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(112,943)	797,462
Кредиты и авансы, выданные банкам	(6,257,983)	(14,505,331)
Кредиты, выданные клиентам	(24,129,057)	(29,725,082)
Прочие активы	(176,083)	34,813
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,068)	5,005
Счета и депозиты банков	16,756,707	(37,881,203)
Текущие счета и депозиты клиентов	40,801,009	19,084,980
Прочие обязательства	329,180	(427,728)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	47,082,749	(68,392,084)
Подоходный налог уплаченный	(150,711)	(142,574)
Поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) операционной деятельности	46,932,038	(68,534,658)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажа дочерней организации, за вычетом выбывших денежных средств	3,286,643	3,486,753
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(98,623,473)	(52,360,436)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	86,735,858	53,083,429
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,302,330)	(1,270,267)
Продажа основных средств и нематериальных активов	239,657	173,375
(Использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(9,663,645)	3,112,854

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

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	12,133,418	66,527,797
Погашение кредитов	(56,714,689)	(72,203,258)
Поступления субординированных займов	-	8,839,800
Погашение субординированных займов	-	(6,262,871)
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	10,000,000	6,100,000
Погашение долговых ценных бумаг	(15,000,000)	(29,528,000)
Поступления от выпуска акций	39,999,904	6,000,000
Дивиденды выплаченные	(30,613)	(35,830)
Использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	(9,611,980)	(20,562,362)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	27,656,413	(85,984,166)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	245,409	(2,165,941)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	99,616,558	187,766,665
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	127,518,380	99,616,558

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

Капитал к распределению между акционерами Банка

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных консолиди- рованной финансовой отчетности	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтроли- рующих акционеров	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	112,878,518	242,185	15,181,181	(475,202)	33,040	(92,722,617)	35,137,105	114,370	35,251,475
Итого совокупного дохода									
Убыток за год	-	-	-	-	-	(8,996,718)	(8,996,718)	48,038	(8,948,680)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	53,319	-	-	53,319	219	53,538
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	325,937	-	-	325,937	-	325,937
Курсовые разницы	-	-	-	-	(4,580)	-	(4,580)	2,494	(2,086)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	379,256	(4,580)	-	374,676	2,713	377,389
Итого совокупного убытка за год	-	-	-	379,256	(4,580)	(8,996,718)	(8,622,042)	50,751	(8,571,291)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Акции выпущенные (Примечание 24)	39,999,904	-	-	-	-	-	39,999,904	-	39,999,904
Выбытие дочерней организации, за вычетом налога (Примечание 35)	-	1,219,086	-	-	-	-	1,219,086	-	1,219,086
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(30,613)	(30,613)
Итого операций с собственниками	39,999,904	1,219,086	-	-	-	-	41,218,990	(30,613)	41,188,377
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	152,878,422	1,461,271	15,181,181	(95,946)	28,460	(101,719,335)	67,734,053	134,508	67,868,561

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

тыс. тенге

Капитал к распределению между акционерами Банка

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных консолиди- рованной финансовой отчетности	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтроли- руемых акционеров	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	106,878,518	242,185	15,181,181	(951,884)	412,708	(61,674,996)	60,087,712	432,741	60,520,453
Итого совокупного дохода									
Убыток за год	-	-	-	-	-	(31,047,621)	(31,047,621)	41,025	(31,006,596)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	252,772	-	-	252,772	(2,995)	249,777
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	223,910	-	-	223,910	-	223,910
Курсовые разницы	-	-	-	-	(379,668)	-	(379,668)	(13,976)	(393,644)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	476,682	(379,668)	-	97,014	(16,971)	80,043
Итого совокупного убытка за год	-	-	-	476,682	(379,668)	(31,047,621)	(30,950,607)	24,054	(30,926,553)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Акции выпущенные (Примечание 24)	6,000,000	-	-	-	-	-	6,000,000	-	6,000,000
Выбытие дочерней организации, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	-	(306,595)	(306,595)
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(35,830)	(35,830)
Итого операций с собственниками	6,000,000	-	-	-	-	-	6,000,000	(342,425)	5,657,575
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	112,878,518	242,185	15,181,181	(475,202)	33,040	(92,722,617)	35,137,105	114,370	35,251,475

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

1 Общие положения

(а) Организация и основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданную 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане, России и Кыргызстане, а также услуги инкассации и инвестиционного управления в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги коммерческим и розничным клиентам. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет АФН.

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2010 году: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2011 г.	2010 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0%	100.0%
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0%	100.0%
«АТФ Капитал Б.В.»	Нидерланды	Предприятие специального назначения	100.0%	100.0%
ОАО «ЮниКредит Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1%	97.1%
ЗАО «Банк «Сибирь»	Россия	Банковская деятельность	-	100.0%

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели более 5% находящихся в обращении обыкновенных акций:

<i>Акционеры</i>	2011 г. %	2010 г. %
«ЮниКредит Банк Австрия АГ»	99.75	99.71
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.25	0.29
	100.00	100.00

«UniCredit S.p.A.» является конечной материнской компанией Группы.

Деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы акционеров, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Группе акционеров, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Группе акционеров. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних организаций является казахстанский тенге (далее, «тенге»), так как являясь национальной валютой Республики Казахстан, тенге наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности, представлены в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной 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.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики.

- Оценки обесценения кредитов – Примечание 17
- Отложенные налоги – Примечание 12
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 34.

3 Основные положения учетной политики

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

(a) Принципы консолидации

(i) *Дочерние организации*

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

(ii) *Компании, созданные для специальных целей*

Компании, созданные для специальных целей, представляют собой компании, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность компании, созданной для специальных целей, консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки содержания отношений Группы с данной компанией, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует компанию, созданную для специальных целей.

(iii) *Выбытия предприятий, находящихся под общим контролем*

Любая разница между возмещением, полученным от выбытия дочерней организации, и балансовой стоимостью выбывших чистых активов, отражается непосредственно в составе капитала, подлежащего распределению между акционерами Банка.

(iv) *Утрата контроля*

При утрате контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей участия и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате утраты контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля участия оценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, что зависит от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

(v) *Приобретение и выбытие неконтролирующих акционеров*

Группа учитывает приобретения и выбытия неконтролирующих акционеров как операции с акционерами, выступающими именно в данном качестве. Любая разница между суммой корректировки долей неконтролирующих акционеров и справедливой стоимостью возмещения уплаченного или полученного отражается непосредственно в составе капитала и распределяется между собственниками материнской компании.

(vi) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта

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

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, Национальном банке Кыргызской Республики («НБРК») и других банках. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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 фактически используемых 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

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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 Группа:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа 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 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 консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 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, которые оцениваются 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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(vi) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается 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 активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по 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*

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(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. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	25 лет;
Компьютерное оборудование	10 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Приспособления и принадлежности	8 лет.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы, продолжение

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемые сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

(ж) Заложенные активы, на которое обращено взыскание

Заложенные активы, на которые обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

(з) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

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 Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени 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 консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвилла не восстанавливается.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Резервы

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

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

(к) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) 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) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

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

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

(м) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие 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.

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

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

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.

(о) Сегментная отчетность

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проводила анализ возможного влияния указанных нововведений на ее консолидированную финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Второй этап, связанный с реклассификацией и оценкой финансовых обязательств, был опубликован в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта будут выпущены в течение 2012 года. Группа признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе проекта по мере выпуска следующих этапов стандарта. Группа не намерена применять к использованию данный стандарт раньше установленного срока.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SIC-12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, включающую организации, которые в настоящее время подпадают под сферу действия SIC-12 «Консолидация – предприятия специального назначения». В соответствии с новой, трехступенчатой моделью контроля, инвестор, если он подвержен воздействию или имеет право на переменную прибыль от участия в объекте инвестирования, имеет возможность влиять на такую прибыль на основании своего влияния на данный объект инвестирования, и существует связь между влиянием и прибылью. Процедуры консолидации перенесены из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). Когда принятие МСФО (IFRS) 10 не ведет к изменению к ранее существовавшей консолидации или неконсолидации объекта инвестирования, новый стандарт может быть принят либо с полным ретроспективным применением с даты получения или утраты контроля, или, если это нецелесообразно, с ограниченным ретроспективным применением с начала самого раннего периода, в отношении которого применение данного стандарта является целесообразным, таким периодом может быть и отчетный период. Досрочное принятие МСФО (IFRS) 10 разрешено, при условии, что организация также досрочно принимает к использованию МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт содержит требования по раскрытию информации к тем организациям, которые имеют доли участия в дочерних предприятиях, совместной деятельности, ассоциированных предприятиях и неконсолидируемых структурированных организациях. Доли участия в широком смысле определяются как договорное или недоговорное участие, которые подвергает организацию риску изменчивости прибыли от результатов деятельности другой организации. Расширенные и новые требования по раскрытию направлены на предоставление информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить характер рисков, связанных с участием компании в других предприятиях, и влияние такого участия на финансовое положение компании, результаты ее деятельности и движение денежных средств. Организации могут представлять некоторые раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 12 досрочно, без необходимости досрочного применения других новых стандартов, и стандартов, в которые были внесены изменения. Однако если МСФО (IFRS) 12 принимается досрочно в полном объеме, то стандарты МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) также должны быть приняты досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет указания по оценке справедливой стоимости, содержащиеся в отдельных МСФО, единым источником разъяснений в отношении оценки справедливой стоимости. Стандарт представляет пересмотренное определение справедливой стоимости, устанавливает основу для оценки справедливой стоимости и излагает требования по раскрытию информации в отношении оценки справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новых требований к оценке активов или обязательств по справедливой стоимости, он также не отменяет исключений, связанных с целесообразностью, в отношении оценки справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в определенных стандартах. Данный стандарт применяется перспективно, при этом разрешено его досрочное применение. Раскрытие сравнительной информации не требуется для периодов до даты первоначального применения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Поправка к МСФО (IAS) 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 с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправка к стандарту МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - Передачи финансовых активов, вводит дополнительные требования по раскрытию информации в отношении случаев передачи финансовых активов, когда признание этих активов не было прекращено в полном объеме, или когда передающая сторона списала переданные активы полностью, но сохранила определенное участие в них. Новые требования по раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности лучше понять характер рисков и выгод, связанных с этими активами. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.
- Различные поправки, выпущенные в рамках ежегодного Проекта «Усовершенствования к МСФО», были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на её финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	76,328,504	84,368,140
Кредиты и авансы, выданные банкам	979,123	579,774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	641,250	819,034
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	361,542	278,382
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39,539	108,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,296
	78,349,958	86,156,261
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(20,413,446)	(24,355,886)
Прочие привлеченные средства	(19,530,290)	(24,907,846)
Субординированные займы	(6,697,092)	(6,548,394)
Счета и депозиты банков	(415,921)	(2,153,951)
	(47,056,749)	(57,966,077)

4 Чистый процентный доход, продолжение

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, входит общая сумма, равная 21,998,093 тысячам тенге (2010 год: 20,090,257 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Банковские переводы	3,652,327	3,186,831
Кассовые операции	2,260,911	2,088,000
Пластиковые карты	1,872,155	1,657,828
Гарантии	1,425,992	1,223,690
Торговля иностранной валютой	1,113,121	1,382,474
Кастодиальные услуги	160,818	169,021
Обслуживание клиентов	39,116	32,302
Управление проектом	23,091	33,006
Операции с ценными бумагами	14,087	23,332
Управление пенсионными активами	-	190,254
Прочее	540,977	198,669
	11,102,595	10,185,407

6 Комиссионные расходы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Гарантии	11,014,916	16,126,587
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,085,484	1,381,662
Пластиковые карты	455,929	439,988
Банковские переводы	307,158	257,495
Операции с ценными бумагами	44,582	41,010
Торговля иностранной валютой	30,056	41,627
Кастодиальные услуги	13,908	41,392
Прочее	50,168	24,175
	13,002,201	18,353,936

25 декабря 2009 года Группа подписала гарантийное соглашение со своей материнской компанией «ЮниКредит Банк Австрия АГ» (далее, «Материнская компания»). Гарантия относится к гарантированию размещения определенных крупных корпоративных кредитов на сумму 2,788 миллионов долларов США. В соответствии с данным соглашением, убытки от обесценения кредитов, превышающие убыток в размере 728 миллионов долларов США, понесенных Группой (транш первых убытков), будут гарантированы банком «ЮниКредит Банк Австрия АГ». Группа выплачивает комиссию за гарантию по ставке 6% в год. Срок действия гарантии: с 31 декабря 2009 года и не позже 17 апреля 2029 года. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, комиссионные расходы Банка по данному гарантийному соглашению составили 10,926,787 тысяч тенге (в 2010 году: 16,026,918 тысяч тенге).

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	(11,581)	(218,780)
Долевые ценные бумаги	-	2,105
	(11,581)	(216,675)

8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	(315,117)	(225,156)
Долевые ценные бумаги	(10,820)	1,246
	(325,937)	(223,910)

9 Убытки от обесценения

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	10,774	370,519
Восстановление убытков по кредитам, гарантированных Материнской компанией	35,491,923	47,303,250
Кредиты, выданные клиентам	(58,518,956)	(83,293,779)
Прочие активы	(151,734)	(3,395,493)
Обязательства кредитного характера	(139,404)	(303,223)
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	(152,125)
	(23,307,397)	(39,470,851)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, Группа признала убытки от обесценения и сопутствующее право на компенсацию от Материнской компании по гарантийному соглашению в размере 82,795,173 тысячи тенге (557,919 тысяч долларов США) и 47,303,250 тысяч тенге (320,700 тысяч долларов США) соответственно, в отношении корпоративных кредитов, покрываемых гарантией. Группа также признала комиссионные расходы в размере 10,926,787 тысяч тенге (73,631 тысяча долларов США) и 16,026,918 тысяч тенге (108,768 тысяч долларов США) по данной гарантии за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 года, соответственно (Примечание 6).

10 Затраты на персонал

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Зознаграждение работникам	7,706,136	7,999,083
Налоги по заработной плате	804,178	820,260
	8,510,314	8,819,343

11 Прочие общие и административные расходы

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Износ и амортизация	2,392,964	2,165,337
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	2,193,966	1,054,464
Аренда	1,457,349	1,308,516
Услуги связи и информационные услуги	833,160	692,791
Безопасность	782,299	790,303
Ремонт и обслуживание	677,102	545,908
Реклама и маркетинг	305,223	284,848
Командировочные расходы	276,733	228,113
Транспортные услуги	213,766	206,510
Канцелярские товары, публикации, упаковка	122,933	126,319
Страхование	115,621	243,430
Профессиональные услуги	113,379	152,427
Благотворительность и спонсорство	34,314	46,566
Представительские расходы	12,629	26,845
Прочее	654,106	546,513
	10,185,544	8,418,890

12 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	(2,201)	215,522
Подоходный налог, переплаченный (недоплаченный) в прошлый отчетный период	769,646	(2,813,775)
	767,445	(2,598,253)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(741,838)	1,693,459
Итого расхода/(экономии) по подоходному налогу	25,607	(904,794)

Банк и его дочерние организации, за исключением «АТФ Капитал Б.В.» и ОАО «ЮниКредит Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. «АТФ Капитал Б.В.» облагается подоходным налогом в Нидерландах. ОАО «ЮниКредит Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка для Группы составляет 20% в году, закончившемся 31 декабря 2011 года, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2010 году: 20%). В 2009 году Правительство объявило, что ставки подоходного налога для казахстанских компаний будут составлять 20% в 2009-2012 годах, 17.5% в 2013 году и 15% в последующие годы. Указанные ставки применялись для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ноябре 2010 года Правительство отменило снижение ставок подоходного налога, и объявило, что ставка подоходного налога сохранится на уровне 20%. Данная ставка (20%) была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года.

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% - для ОАО «ЮниКредит Банк» (в 2010 году: 10%) и 25% - для «АТФ Капитал Б.В.» (в 2010 году: 25.5%).

По состоянию на 31 декабря 2010, Группа пересмотрела свою налоговую декларацию за 2009 год. В соответствии с Налоговым кодексом Казахстана, действовавшим до 1 января 2009 года, налогоплательщикам разрешалось переносить налоговые убытки на будущие периоды на срок до трех лет. 1 января 2009 года в силу вступил новый Налоговый кодекс.

12 Расход/(экономия) по походному налогу, продолжение

В соответствии с данным новым Налоговым кодексом, налогоплательщик может переносить операционные убытки, возникшие 1 января 2009 года или после этой даты, на будущие периоды на срок до десяти лет. Новый Налоговый кодекс не определяет точно учет убытков, понесенных до 1 января 2009 года. Соответственно, когда Группа утверждала свою финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, она учитывала операционные убытки, понесенные до 1 января 2009 года, как вычет, не уменьшающий налоговую базу по подоходному налогу. В феврале 2010 года Правительство одобрило поправку к Налоговому кодексу, разрешающую использовать убытки, понесенные до 1 января 2009 года, в течение трех последующих лет. В то же время Группа внесла поправки в свою налоговую декларацию за 2009 год, в которой указанные операционные расходы были отражены как уменьшающие налоговую базу по подоходному налогу. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2010 года Группа признала уменьшение расхода по текущему налогу в размере 2,032,175 тысяч тенге. Кроме того, в мае 2010 года Группа выиграла иск, относящийся к налоговой проверке, в Верховном суде, что привело к дополнительному восстановлению 200,000 тысяч тенге расхода по подоходному налогу. Далее, в августе 2010 года Группа перевыпустила налоговые декларации за шесть лет, с 2004 по 2009 годы, в основном в связи с признанием убытков от операций с производными финансовыми инструментами в качестве не облагаемых налогом, и признала уменьшение расхода по подоходному налогу на сумму 581,600 тысяч тенге. В 2011 году, Группа переоценила текущий налог в отношении прошлого года и соответственно откорректировала налоговый сбор.

12 Расход/(экономия) по походному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога:

	2011 г.		2010 г.	
	тыс.тенге	%	тыс.тенге	%
Убыток до налогообложения	(8,923,073)	100	(31,911,390)	100
Экономия по подоходному налогу, рассчитанная в соответствии с действующей ставкой	(1,784,631)	20	(6,382,278)	20
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(200,240)	2	(137,697)	-
Убыток/(прибыль) от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	63,770	(1)	(255,710)	1
Невычитаемые убытки от обесценения	1,283,380	(14)	4,351,525	(14)
Невычитаемые процентные расходы	837,522	(9)	1,771,851	(6)
Невычитаемый списанный процентный доход по кредитам, выданным физическим лицам	411,409	(5)	1,282,928	(4)
Влияние изменения ставки налога	-	-	220,391	(1)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(1,372,352)	15	(1,089,934)	3
Подоходный налог, недоплаченный / (переплаченный) в прошлый отчетный период	769,646	(9)	(2,813,775)	9
Использование ранее непризнанного налога	-	-	2,032,175	(6)
Прочие невычитаемые расходы	17,103	-	115,730	-
	25,607	(1)	(904,794)	2

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Эти отложенные налоговые активы были частично отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если будет получена прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Казахстана не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, может быть представлено следующим образом:

2011 год тыс. тенге	Остаток	Признаны в	Остаток
	на 1 января 2011 г.	составе прибыли или убытка	на 31 декабря 2011 г.
Кредиты, выданные клиентам	16,246,649	3,284,637	19,531,286
Основные средства и нематериальные активы	(922,239)	(8,836)	(931,075)
Прочие активы	219,742	57,032	276,774
Компенсация к получению от Материнской компании по гарантийному соглашению	(9,460,650)	(7,098,385)	(16,559,035)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	531,767	4,507,390	5,039,157
	6,615,269	741,838	7,357,107

12 Расход/(экономия) по походному налогу, продолжение**(а) Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

2010 год тыс. тенге	Остаток На 1 января 2010 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток На 31 декабря 2010 г.
Кредиты, выданные клиентам	8,781,482	7,465,167	16,246,649
Основные средства и нематериальные активы	(661,172)	(261,067)	(922,239)
Прочие активы	188,418	31,324	219,742
Компенсация к получению от Материнской компании по гарантийному соглашению	-	(9,460,650)	(9,460,650)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	531,767	531,767
	8,308,728	(1,693,459)	6,615,269

Непризнанные отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

	2011 г. тыс.тенге	2010 г. тыс.тенге
Вычитаемые временные разницы	-	2,772,352
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,309,956	1,909,956
	3,309,956	4,682,308

В отношении данных статей не были признаны отложенные налоговые активы в связи с низкой вероятностью получения будущей налогооблагаемой прибыли, против которой Группа могла бы использовать эти налоговые выгоды.

(б) Подоходный налог, признанный непосредственно в капитале

	2011 г. тыс.тенге	2010 г. тыс.тенге
Доход от продажи дочернего предприятия связанной стороне	(29,204)	-

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	33,005,511	28,954,170
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	3,480,311	1,915,620
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	-	10,330,221
Счета типа «ностро» в Центральном банке Российской Федерации	-	196,508
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом AAA	139,548	-
- с кредитным рейтингом от А- до А+	89,490,170	55,048,226
- с кредитным рейтингом ВВВ	943,151	1,073,020
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	33,643	527,972
- с кредитным рейтингом ниже В+	70,899	25,734
- без присвоенного кредитного рейтинга	355,147	1,545,087
Итого денежных средств и их эквивалентов	127,518,380	99,616,558

13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет один банк (в 2010 году: три банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 78,940,614 тысяч тенге (в 2010 году: 62,165,216 тысяч тенге).

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

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	166,951	162,622
Казначейские обязательства Министерства финансов Российской Федерации	-	255,015
Итого государственных и муниципальных облигаций	<u>166,951</u>	<u>417,637</u>
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом ВВВ	82,765	80,592
Итого корпоративных облигаций	<u>82,765</u>	<u>80,592</u>
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	77,000	2,058
	<u>326,716</u>	<u>500,287</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,937	5,005
	<u>1,937</u>	<u>5,005</u>

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

Тип инструмента	Условная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Справедливая стоимость Актив тыс. тенге	Справедливая стоимость Обязательство тыс. тенге
31 декабря 2011 года						
Валютный форвардный контракт	Долларов США 10,000,000	15/11/12	Долларов США 10,000,000	тысяч тенге 1,522,000	38,000	-
Валютный форвардный контракт	Долларов США 10,000,000	14/11/12	Долларов США 10,000,000	тысяч тенге 1,523,000	39,000	-
Валютный форвардный контракт	Тенге 1,450,000	05/01/12	Долларов США 9,783,944	тысяч тенге 1,450,000	-	(1,937)
					77,000	(1,937)
31 декабря 2010 года						
Валютный форвардный контракт	Долларов США 10,000,000	04/02/11	тысяч тенге 1,474,500	Долларов США 10,000,000	500	-
Валютный форвардный контракт	Долларов США 10,000,000	03/03/11	тысяч тенге 1,474,000	Долларов США 10,000,000	1,000	-
Валютный форвардный контракт	Тенге 7,375,000	05/01/11	Долларов США 50,000,000	тысяч тенге 7,375,000	-	-
Валютный своп	английских фунтов 1,500,000	14/01/11	Долларов США 342,435	английских фунтов 2,325,375	558	-
Валютный своп	японских иен 99,144,000	08/02/11	тысяч тенге 179,451	японских иен 1,200,000	-	(2,451)
Валютный своп	канадских долларов 812,220	02/02/11	тысяч тенге 120,054	канадских долларов 800,000	-	(2,054)
Валютный форвардный контракт	Долларов США 10,000,000	05/01/11	тысяч тенге 1,475,500	Долларов США 10,000,000	-	(500)
					2,058	(5,005)

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Банк «Юникредит АГ Мюнхен»	3,045,000	3,292,435
ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа»	-	7,375,000
	3,045,000	10,667,435

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструмент с фиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	17,276,056	9,969,805
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	767,926	-
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	476,454	341,553
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	4,144,542
Итого государственных и муниципальных облигаций	18,520,436	14,455,900
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	219,852
- с кредитным рейтингом ВВВ	-	53,708
- с кредитным рейтингом ниже В+	5	1,545,367
- с кредитным рейтингом RD	-	434,321
Итого корпоративных облигаций	5	2,253,248
Резерв под обесценение	-	(263,005)
Итого корпоративных облигаций, нетто	5	1,990,243
Долевые инструменты, отраженные по справедливой стоимости		
- Корпоративные акции	-	123,180
- Иностранные корпоративные облигации	-	46,923
- Акции местных банков	-	-
Итого долевого инструментов, отраженных по справедливой стоимости	-	170,103
Итого долевого инструментов, признанных по первоначальной стоимости	108,107	108,107
	18,628,548	16,724,353
Обремененные по договорам «РЕПО»		
Ноты НБРК	10,488,014	-
	10,488,014	-

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Анализ движений в резервах под обесценение

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	(263,005)	(1,114,579)
Чистое восстановление резерва под обесценение за год	10,774	370,519
Выбытия	14,675	455,742
Списания	237,719	25,313
Влияние изменения валютных курсов	(163)	-
Остаток на конец года	-	(263,005)

Инвестиции, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой отрасли. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

16 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Обязательные резервы в центральных банках	26,813,179	17,674,904
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	14,854,844	15,979,167
10 крупнейших казахстанских банков	600	512,834
Прочие иностранные банки	36,498	1,055,526
Итого кредитов и депозитов	41,705,121	35,222,431
Договоры обратного «РЕПО»	-	170,293
Чистые кредиты и авансы, выданные банкам	41,705,121	35,392,724

Никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не являются обесцененными или просроченными.

(а) Обеспечение, принятое в качестве обеспечения актива

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по сделкам «обратного репо», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог в случае отсутствия неисполнения контрагентом условий договора, равна нулю (в 2010 году: 242,398 тысяч тенге).

(б) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет один банк (в 2010 году: один банк), кредиты и авансы, выданные которому, составляют более 10% общего капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанному контрагенту, по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 14,840,000 тысяч тенге (в 2010 году: 14,750,000 тысяч тенге).

16 Кредиты и авансы, выданные банкам, продолжение**(в) Анализ движений в резерве на обесценение**

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	-	286,007
Чистое создание резерва под обесценение за год	-	152,125
Списания	-	(454,368)
Влияние изменения валютных курсов	-	16,236
Величина резерва по состоянию на конец года	-	-

(г) Обязательный резерв

В соответствии с местным законодательством, Группа обязана поддерживать определенные обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны храниться на корреспондентских счетах в центральных банках, либо в виде физических денежных средств, при этом величина резервов определяется на основании среднемесячных остатков общей суммы депозитов в центральных банках и физических денежных средств. Таким образом, свободное использование указанных средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательные резервы представляют собой корреспондентский счет АО «АТФБанк» в НБРК в размере 26,813,179 тысяч тенге (в 2010 году: 16,454,497 тысяч тенге и резервы в ЦБ Российской Федерации в размере 1,220,407 тысяч тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	580,017,853	575,474,001
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	225,469,791	221,424,334
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	805,487,644	796,898,335
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	80,677,361	86,566,576
Потребительские кредиты	65,184,084	59,962,724
Кредиты на покупку автомобилей	1,761,745	1,525,752
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	147,623,190	148,055,052
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	953,110,834	944,953,387
Резерв под обесценение	(260,915,747)	(214,518,368)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	692,195,087	730,435,019

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	196,098,849	18,419,519	214,518,368
Чистое создание резерва под обесценение за год	53,615,342	4,903,614	58,518,956
Списания	(9,435,024)	(2,951,213)	(12,386,237)
Восстановление ранее списанных кредитов	859,607	121,442	981,049
Выбытие дочернего предприятия	(737,569)	(595,776)	(1,333,345)
Влияние изменения валютных курсов	556,860	60,096	616,956
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	240,958,065	19,957,682	260,915,747

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	139,858,864	13,479,323	153,338,187
Чистое создание резерва под обесценение за год	77,649,593	5,644,186	83,293,779
Списания	(21,209,716)	(1,208,729)	(22,418,445)
Восстановление ранее списанных кредитов	1,106,803	615,968	1,722,771
Влияние изменения валютных курсов	(1,306,695)	(111,229)	(1,417,924)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	196,098,849	18,419,519	214,518,368

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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 отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
-Стандартные кредиты	207,280,369	(2,355,459)	204,924,910	1.1
-Потенциально неблагополучные кредиты	937,533	(41,969)	895,564	4.5
Обесцененные кредиты				
-не просроченные	102,111,546	(47,414,849)	54,696,697	46.4
- просроченные на срок менее 90 дней	45,965,614	(22,412,181)	23,553,433	48.8
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	18,941,322	(3,183,326)	15,757,996	16.8
- просроченные на срок более 1 года	204,781,469	(125,712,759)	79,068,710	61.4
Всего обесцененных кредитов	371,799,951	(198,723,115)	173,076,836	53.4
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	580,017,853	(201,120,543)	378,897,310	34.7
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	124,555,057	(1,866,687)	122,688,370	1.5
Обесцененные кредиты:				
непросроченные	14,780,183	(1,810,333)	12,969,850	12.2
просроченные на срок менее 90 дней	6,963,913	(1,555,707)	5,408,206	22.3
просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20,063,456	(6,752,797)	13,310,659	33.7
просроченные на срок более 1 года	59,107,182	(27,851,998)	31,255,184	47.1
Всего обесцененных кредитов	100,914,734	(37,970,835)	62,943,899	37.6
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	225,469,791	(39,837,522)	185,632,269	17.7
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	805,487,644	(240,958,065)	564,529,579	30.0

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	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				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	52,403,735	(892,661)	51,511,074	1.7
- просроченные на срок менее 30 дней	2,578,855	(184,075)	2,394,780	7.1
- просроченные на срок 30-59 дней	1,193,367	(210,702)	982,665	17.7
- просроченные на срок 60-89 дней	1,130,284	(257,454)	872,830	22.8
- просроченные на срок 90-119 дней	717,722	(158,812)	558,910	22.1
- просроченные на срок 120-149 дней	1,145,080	(322,853)	822,227	28.2
- просроченные на срок 150 - 179 дней	1,180,633	(514,257)	666,376	43.6
- просроченные на срок 180 - 360 дней	5,118,062	(2,133,390)	2,984,672	41.7
- просроченные на срок более 360 дней	15,209,623	(7,825,463)	7,384,160	51.5
Итого ипотечных кредитов	80,677,361	(12,499,667)	68,177,694	15.5
Потребительские кредиты				
- непросроченные	41,974,803	(517,873)	41,456,930	1.2
- просроченные на срок менее 30 дней	3,938,853	(187,040)	3,751,813	4.7
- просроченные на срок 30-59 дней	1,299,222	(79,112)	1,220,110	6.1
- просроченные на срок 60-89 дней	847,151	(125,577)	721,574	14.8
- просроченные на срок 90-119 дней	850,080	(192,380)	657,700	22.6
- просроченные на срок 120-149 дней	510,632	(122,992)	387,640	24.1
- просроченные на срок 150 - 179 дней	789,238	(238,020)	551,218	30.2
- просроченные на срок 180 - 360 дней	5,885,870	(2,024,707)	3,861,163	34.4
- просроченные на срок более 360 дней	9,088,235	(3,763,332)	5,324,903	41.4
Итого потребительских кредитов	65,184,084	(7,251,033)	57,933,051	11.1
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1,207,696	(2,901)	1,204,795	0.2
- просроченные на срок менее 30 дней	45,711	(192)	45,519	0.4
- просроченные на срок 30-59 дней	22,382	(441)	21,941	2.0
- просроченные на срок 60-89 дней	11,077	(85)	10,992	0.8
- просроченные на срок 90-119 дней	6,249	(1,742)	4,507	27.9
- просроченные на срок 120-149 дней	9,772	(3,519)	6,253	36.0
- просроченные на срок 150 - 179 дней	9,370	(3,905)	5,465	41.7
- просроченные на срок 180 - 360 дней	35,507	(14,021)	21,486	39.5
- просроченные на срок более 360 дней	413,981	(180,176)	233,805	43.5
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,761,745	(206,982)	1,554,763	11.7
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	147,623,190	(19,957,682)	127,665,508	13.5
Итого кредитов выданных клиентам	953,110,834	(260,915,747)	692,195,087	27.4

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

В следующей таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 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 корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	215,420,059	(2,849,800)	212,570,259	1.3
- Потенциально неблагополучные кредиты	3,097,784	(179,492)	2,918,292	5.8
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	122,452,419	(51,515,268)	70,937,151	42.1
- просроченные на срок менее 90 дней	19,858,243	(4,846,783)	15,011,460	24.4
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	68,497,465	(14,293,051)	54,204,414	20.9
- просроченные на срок более 1 года	146,148,031	(88,537,301)	57,610,730	60.6
Всего обесцененных кредитов	356,956,158	(159,192,403)	197,763,755	44.6
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	575,474,001	(162,221,695)	413,252,306	28.2
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- непросроченные	129,774,300	(3,898,328)	125,875,972	3.0
- просроченные на срок менее 90 дней	13,629,159	(1,136,376)	12,492,783	8.3
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	6,569,427	(821,765)	5,747,662	12.5
- просроченные на срок более 1 года	29,974,872	(9,414,747)	20,560,125	31.4
- просроченные на срок более 1 года	41,476,576	(18,605,938)	22,870,638	44.9
Всего обесцененных кредитов	91,650,034	(29,978,826)	61,671,208	32.7
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	221,424,334	(33,877,154)	187,547,180	15.3
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	796,898,335	(196,098,849)	600,799,486	24.6

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	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				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	59,774,815	(928,644)	58,846,171	1.6
- просроченные на срок менее 30 дней	3,448,855	(385,767)	3,063,088	11.2
- просроченные на срок 30-59 дней	1,081,156	(173,688)	907,468	16.1
- просроченные на срок 60-89 дней	1,035,715	(205,973)	829,742	19.9
- просроченные на срок 90-119 дней	837,232	(311,306)	525,926	37.2
- просроченные на срок 120-149 дней	649,562	(270,883)	378,679	41.7
- просроченные на срок 150 - 179 дней	495,979	(192,522)	303,457	38.8
- просроченные на срок 180 - 360 дней	3,976,592	(1,899,581)	2,077,011	47.8
- просроченные на срок более 360 дней	15,266,670	(8,081,254)	7,185,416	52.9
Итого ипотечных кредитов	86,566,576	(12,449,618)	74,116,958	14.4
Потребительские кредиты				
- непросроченные	42,066,011	(683,625)	41,382,386	1.6
просроченные на срок менее 30 дней	4,048,261	(288,686)	3,759,575	7.1
просроченные на срок 30-59 дней	1,320,945	(210,477)	1,110,468	15.9
просроченные на срок 60-89 дней	874,239	(148,629)	725,610	17.0
просроченные на срок 90-119 дней	675,720	(214,833)	460,887	31.8
просроченные на срок 120-149 дней	577,001	(165,358)	411,643	28.7
просроченные на срок 150 - 179 дней	415,870	(122,064)	293,806	29.4
просроченные на срок 180 - 360 дней	3,513,275	(1,199,610)	2,313,665	34.1
просроченные на срок более 360 дней	6,471,402	(2,687,379)	3,784,023	41.5
Итого потребительских кредитов	59,962,724	(5,720,661)	54,242,063	9.5

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	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 на покупку автомобилей				
- непросроченные	901,846	(8,545)	893,301	0.9
- просроченные на срок менее 30 дней	34,904	(766)	34,138	2.2
- просроченные на срок 30-59 дней	22,308	(1,372)	20,936	6.2
- просроченные на срок 60-89 дней	8,129	(1,003)	7,126	12.3
- просроченные на срок 90-119 дней	12,677	(6,607)	6,070	52.1
- просроченные на срок 120-149 дней	10,093	(4,744)	5,349	47.0
- просроченные на срок 150 - 179 дней	5,548	(4,194)	1,354	75.6
- просроченные на срок 180 - 360 дней	86,972	(29,965)	57,007	34.5
- просроченные на срок более 360 дней	443,275	(192,044)	251,231	43.3
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,525,752	(249,240)	1,276,512	16.3
Итого кредитов розничным клиентам	148,055,052	(18,419,519)	129,635,533	12.4
Итого кредитов, выданных клиентам	944,953,387	(214,518,368)	730,435,019	22.7

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В течение 2011 Банк изменил свое представление реструктурированных кредитов. По состоянию на 31 декабря 2010 года, кредитный портфель крупных корпоративных кредитов, равный 36,186,127 тысячам тенге, и портфель кредитов, выданных малым и средним предприятиям, равный 12,488,298 тысячам тенге, были ранее включены в категорию «кредиты без индивидуальных признаков обесценения». В связи с изменениями в представлении, сейчас они включены в «обесцененные кредиты» на основании дней просрочки в соответствии с первоначальными условиями. Сравнительные данные были пересчитаны соответствующим образом.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

Для всех кредитов, величина которых является существенной по отдельности, Банк проводит оценку на индивидуальной основе на каждую отчетную дату с целью определения объективных свидетельств обесценения кредита. К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- отрицательные форс-мажорные обстоятельства.

Для тех кредитов, в отношении которых существует объективное свидетельство обесценения, убытки от обесценения определяются с учетом следующих аспектов:

- совокупный риск в отношении кредитов, выданных клиентам;
- сумма и сроки ожидаемых поступлений по кредитам и взыскания кредитов;
- сумма возможной реализации залога и вероятность успешного обращения взыскания на заложенное имущество.

Для займов, не являющихся существенными по отдельности, коллективная оценка основывается на исторических показателях дефолта. Для целей коллективной оценки, займы делятся на однородные группы со схожими рисками и характеристиками. Резерв под обесценение займов, оцениваемых на предмет обесценения в совокупности, определяется с учетом следующих аспектов:

- вероятность дефолта по займам из определенных однородных групп и определенных категорий просроченной задолженности;
- взыскание денежных средств после дефолта, исключая денежные средства, полученные в результате реализации обеспечения;
- предполагаемые поступления денежных средств от реализации обеспечения.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1.3%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%- 70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва 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 корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 5,645,296 тысяч тенге ниже/выше (в 2010 году: 6,007,995 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа 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 следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30-35% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 3,829,965 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2010 года: 3,889,066 тысяч тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011 г.	2010 г.
	Кредиты, выданные клиентам, нетто тыс.тенге	Кредиты, выданные клиентам, нетто тыс.тенге
Недвижимость	359,217,798	450,722,564
Гарантии и некотируемые долевые ценные бумаги	126,461,889	109,660,088
Транспортные средства	27,068,302	8,975,234
Денежные средства	7,710,163	9,387,021
Без обеспечения	10,623,847	7,737,261
Прочее обеспечение	33,447,580	14,317,318
	564,529,579	600,799,486

Часть кредитного портфеля покрывается гарантией, выданной банком «ЮниКредит Банк Австрия АГ» (см. Примечания 6 и 9).

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, Группа приобрела активы балансовой стоимостью 452,466,382 тысячи тенге (в 2010 году: 318,413,178 тысяч тенге), руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по крайней мере, равна чистой балансовой стоимости кредитов.

По кредитам, выданным корпоративным клиентам, имеющим чистую балансовую стоимость 112,063,197 тысяч тенге (в 2010 году: 282,386,308 тысяч тенге), которые не являются просроченными или обесцененными, справедливая стоимость обеспечения была определена на период выдачи кредита и не была скорректирована по определенным изменениям в дате отчетности. Возмещаемость данных кредитов в основном зависит от кредитоспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты обеспечены, в основном, залогом недвижимости.

Ипотечные кредиты

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 38,348,524 тысяч тенге (в 2010 году: 43,530,968 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату. Группа обновляет оцененную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая изменения в стоимости объектов недвижимости имущества на основе изменений индексов цен на объекты недвижимости. Группа проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату при наличии признаков обесценения.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Ипотечные кредиты включают кредиты чистой балансовой стоимостью 29,829,170 тысяч тенге (в 2010 году: 30,585,990 тысяч тенге), имеют обеспечение, справедливая стоимость которого меньше балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения данных кредитов составляет 16,999,784 тысячи тенге (в 2010 году: 17,578,165 тысяч тенге).

Потребительские кредиты

В отношении потребительских кредитов чистой балансовой стоимостью 33,840,784 тысячи тенге (в 2010 году: 36,879,310 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату. Группа обновляет оцененную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая приблизительные изменения стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения.

Потребительские займы чистой балансовой стоимостью 24,092,267 тысяч тенге (в 2010 году: 17,362,753 тысяч тенге) имеют обеспечение, справедливая стоимость которого меньше балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения данных кредитов равна 7,736,712 тысячам тенге (в 2010 году: 6,943,113 тысяч тенге).

Кредиты на покупку автомобиля

В отношении кредитов, на покупку автомобиля чистой балансовой стоимостью 481,913 тысяч тенге (в 2010 году: 874,076 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

В состав кредитов на покупку автомобиля включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,072,850 тысяч тенге (в 2010 году: 402,436 тысяч тенге), имеющие обеспечение, справедливая стоимость которого меньше балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения данных кредитов составляет 632,593 тысячи тенге (в 2010 году: 266,839 тысяч тенге).

Группа обновляет оценочную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая приблизительные изменения цен и износ автомобилей. Группа проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату при наличии признаков обесценения.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(ii) Кредиты розничным клиентам, продолжение***Полученное обеспечение*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа приобрела определенные активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Балансовая стоимость данных активов составила 423,025 тысяч тенге (в 2010 году: 79,237 тысяч тенге), включая объекты недвижимости на сумму 415,000 тысяч (в 2010 году: 59,230 тысяч тенге). Политика Группы заключается в том, чтобы реализовать данные активы в максимально короткий срок.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Строительство	160,325,414	144,661,319
Физические лица	147,623,190	148,055,052
Недвижимость	103,209,909	113,646,424
Оптовая торговля	98,697,078	113,337,312
Транспорт	87,929,352	52,309,252
Пищевая промышленность	70,472,237	73,747,132
Розничная торговля	61,794,724	78,401,839
Гостиничные услуги	29,519,964	31,555,841
Химическая промышленность	14,777,556	15,505,184
Сельское хозяйство	13,826,765	9,087,782
Текстильная промышленность	12,835,379	12,244,677
Металлургия	10,566,990	4,451,424
Горнодобывающая промышленность	9,011,990	7,669,215
Индустрия развлечений	6,897,859	6,333,729
Нефтегазовая промышленность	4,044,899	19,943,742
Связь	1,788,718	1,432,294
Прочее	119,788,810	112,571,169
	953,110,834	944,953,387
Резерв под обеспечение	(260,915,747)	(214,518,368)
	692,195,087	730,435,019

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года, Группа имеет 17 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2010 году: 38), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 312,647,926 тысяч тенге (в 2010 году: 380,801,325 тысяч).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс.тенге	Земля и здания тыс. тенге	Транспортные средства тыс. тенге	Компьютерное оборудование тыс. тенге	Офисная мебель и принад- лежности тыс. тенге	Незавершенное строительство тыс. тенге	Программное обеспечение тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2011 года	20,868,074	691,761	3,562,421	4,370,647	936,655	2,857,215	33,286,773
Выбытие дочерней организации	(1,283,811)	(11,175)	(64,086)	(42,062)	-	(54,384)	(1,455,518)
Поступления	48,943	48,013	190,956	306,529	10,097	697,792	1,302,330
Выбытия	(233,569)	(82,473)	(102,813)	(143,926)	-	(33,067)	(595,848)
Переводы	32,221	-	241	24,150	(56,612)	-	-
Списание обесцененных активов	-	-	-	-	(667,078)	(563,660)	(1,230,738)
Влияние изменения валютных курсов	(70,784)	(1,752)	(6,095)	5,798	673	2,528	(69,632)
Остаток на 31 декабря 2011 года	19,361,074	644,374	3,580,624	4,521,136	223,735	2,906,424	31,237,367
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток на 1 января 2011 года	(2,556,284)	(396,045)	(1,568,577)	(2,400,264)	(667,078)	(1,579,395)	(9,167,643)
Выбытие дочерней организации	418,650	1,724	49,493	37,982	-	4,025	511,874
Начисленный износ и амортизация	(1,083,757)	(98,533)	(317,666)	(607,550)	-	(285,458)	(2,392,964)
Выбытия	48,881	38,839	100,076	118,128	-	33,061	338,985
Списание обесцененных активов	-	-	-	-	667,078	563,660	1,230,738
Влияние изменения валютных курсов	90,599	1,337	7,078	(8,405)	-	(2,874)	87,735
Остаток на 31 декабря 2011 года	(3,081,911)	(452,678)	(1,729,596)	(2,860,109)	-	(1,266,981)	(9,391,275)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2011 года	16,279,163	191,696	1,851,028	1,661,027	223,735	1,639,443	21,846,092

18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс.тенге	Земля и здания тыс. тенге	Транспортные средства тыс. тенге	Компьютерное оборудование тыс. тенге	Офисная мебель и принад- лежности тыс. тенге	Незавершен- ное строительство тыс. тенге	Программное обеспечение тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2010 года	20,776,453	677,507	3,547,262	4,078,653	1,436,426	2,614,912	33,131,213
Выбытие дочерней организации	-	(26,108)	(39,242)	(20,756)	-	(14,755)	(100,861)
Поступления	69,766	75,812	167,203	216,069	138,794	352,764	1,020,408
Выбытия	(51,358)	(28,592)	(161,989)	(145,613)	(113,520)	(139,172)	(640,244)
Переводы	137,518	-	60,455	268,192	(524,204)	58,039	-
Влияние изменения валютных курсов	(64,305)	(6,858)	(11,268)	(25,898)	(841)	(14,573)	(123,743)
Остаток на 31 декабря 2010 года	20,868,074	691,761	3,562,421	4,370,647	936,655	2,857,215	33,286,773
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток на 1 января 2010 года	(1,873,734)	(331,295)	(1,403,863)	(1,964,526)	(667,078)	(1,325,840)	(7,566,336)
Выбытие дочерней организации	-	10,809	34,892	9,915	-	9,382	64,998
Начисленный износ и амортизация	(697,718)	(104,123)	(366,422)	(597,340)	-	(399,734)	(2,165,337)
Выбытия	11,133	25,207	160,171	139,482	-	130,875	466,868
Влияние изменения валютных курсов	4,035	3,357	6,645	12,205	-	5,922	32,164
Остаток на 31 декабря 2010 года	(2,556,284)	(396,045)	(1,568,577)	(2,400,264)	(667,078)	(1,579,395)	(9,167,643)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2010 года	18,311,790	295,716	1,993,844	1,970,383	269,577	1,277,820	24,119,130
По состоянию на 1 января 2010 года	18,902,719	346,212	2,143,399	2,114,127	769,348	1,289,072	25,564,877

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2011 году отсутствовали (2010 год: подобные затраты отсутствовали).

19 Прочие активы

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	447,942	326,931
Резерв под обесценение	(25,038)	(19,146)
Итого прочих финансовых активов	422,904	307,785
Заложенное имущество, на которое обращено взыскание	7,293,929	7,364,455
Авансы, уплаченные осуществление административной деятельности	1,994,967	1,089,729
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	317,392	165,063
Запасы	169,903	190,730
Авансы, уплаченные за приобретение основных средств и нематериальных активов	58,632	727,203
Драгоценные металлы	4,372	1,771
Расчеты с работниками	4,068	28,785
Резерв под обесценение	(3,325,957)	(4,072,884)
Итого прочих нефинансовых расходов	6,517,306	5,494,852
Всего прочих активов	6,940,210	5,802,637

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	19,146	4,072,884	4,092,030
Чистое создание резерва под обесценение	20,570	131,164	151,734
Списания	(14,530)	(870,703)	(885,233)
Влияние изменения валютных курсов	(148)	(7,388)	(7,536)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	25,038	3,325,957	3,350,995

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	195,891	522,498	718,389
Чистое восстановление/(создание) резерва под обесценение	(174,579)	3,570,072	3,395,493
Списания	(780)	-	(780)
Влияние изменения валютных курсов	(1,386)	(19,686)	(21,072)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	19,146	4,072,884	4,092,030

20 Депозиты и счета банков

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	39,820,462	35,595,159
Кредиторская задолженность по по договорам «РЕПО»	9,969,095	-
Счета типа «востро»	2,252,255	1,778,976
	52,041,812	37,374,135

20 Депозиты и счета банков, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет два банка, на долю которого приходится более 10% капитала (в 2010 году: один банк). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 36,925,658 тысяч тенге (в 2010 году: 34,020,760 тысяч тенге).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	134,274,187	120,552,804
- Розничные клиенты	26,113,812	20,394,529
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	256,784,512	234,371,586
- Розничные клиенты	139,137,598	139,064,474
	556,310,109	514,383,393

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 11,631,466 тысяч тенге (в 2010 году: 11,770,385 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет 13 клиентов (в 2010 году: 14 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 281,548,556 тысяч тенге (в 2010 году: 266,605,980 тысяч тенге).

22 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Субординированные займы		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	43,497,767	43,240,884
Субординированные займы	21,193,788	21,124,708
Итого субординированных займов	64,691,555	64,365,592
Итого прочих привлеченных средств		
Кредиты		
Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	139,034,945	184,517,008
Кредиты, предоставленные Правительством Республики Казахстан	-	8,010
	139,034,945	184,525,018
Облигации выпущенные		
-Еврооблигации в долларах США	115,956,887	114,788,089
-Ноты в тенге	9,954,154	15,055,979
-Ноты в российских рублях	-	40,538
	125,911,041	129,884,606
Итого прочих привлеченных средств	264,945,986	314,409,624

22 Субординированные займы и прочие привлеченные средства, продолжение

(а) Субординированные займы

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Краткая информация об условиях погашения прочих привлеченных средств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения
Кредиты				
Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	0.7-8.0	2012-2016	3.1-16.4	2011-2016
Кредиты, предоставленные Правительством Республики Казахстан	-	-	3.0	2011
Облигации выпущенные				
- Еврооблигации в долларах США	9.0-9.3	2012-2016	9.0-9.3	2012-2016
- Ноты в тенге	7.7	2014	8.0	2011
- Ноты в российских рублях	-	-	6.0	2011-2021
Субординированные займы				
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	8.5-10.6	2012-2014	7.2-9.2	2012-2014
- Субординированные займы	10.0-11.4	2017-2020	10.0-11.4	2017-2020

(б) Нарушение ковенантов

В соответствии с условиями кредитного соглашения с «Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.» (далее «ФМО»), Группа соблюдает условия кредитного соглашения в отношении Коэффициента подверженности риску изменения ставки вознаграждения. Коэффициент обязательств Банка с переменной ставкой вознаграждения, минус кредиты с переменной ставкой вознаграждения по отношению к общим активам не может превышать 10%. Банк нарушил коэффициент подверженности риску изменения процентной ставки по кредитам полученным от «ФМО».

Следовательно, по состоянию на 31 декабря 2011 года, Группа представила сумму в размере 1,477,766 тысяч тенге в отношении данных кредитов, как до востребования в анализе ликвидности (Примечание 27). Банк ожидает, что погашение основной суммы долга и вознаграждения будет осуществлено в соответствии с договорными условиями, несмотря на нарушение ковенанта, соответственно процентные платежи представлены в полной сумме в анализе по срокам погашения.

23 Прочие обязательства

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Начисленные комиссионные расходы	84,605	44,244
Кредиторы по капитальным затратам	1,200	1,810
Итого прочих финансовых обязательств	85,805	46,054
Прочие налоги к уплате	1,806,300	77,777
Кредиторская задолженность перед работниками	1,066,882	883,746
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	914,785	770,649
Предоплаты и прочие кредиторы	516,945	383,688
Начисленные административные расходы	384,415	182,453
Резерв по отпускам	368,287	299,532
Доходы будущих периодов	146,093	171,072
Итого прочих нефинансовых обязательств	5,203,707	2,768,917
	5,289,512	2,814,971

По состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк предоставил 1,101,105 тысяч тенге на покрытие расходов в отношении продолжающейся налоговой проверки.

24 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 47,000,000 обыкновенных акций (в 2010 году: 47,000,000), из которых 43,419,727 обыкновенных акций были выпущены (в 2010 году: 38,419,739) и 43,390,537 обыкновенных акций находятся в обращении (в 2010 году: 38,390,549). Акции не имеют номинальной стоимости.

В соответствии с решением акционеров, в 2011 году Банк разместил дополнительно 4,999,988 обыкновенных акций в материнской компании, полученная сумма составила 39,999,904 тысяч тенге (в 2010 году: 750,000 акций, полученная сумма составила 6,000,000 тысяч тенге).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (в 2010 году: 29,190).

(в) Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и учредительными документами Банка, величина доступных для распределения резервов Банка регулируется правилами и нормативными актами Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, проведенном в апреле 2011 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (в 2010 году: отсутствуют).

25 Убыток на акцию

Расчет базового и разводненного убытка на акцию по состоянию на 31 декабря 2011 года основывается на чистом убытке за год, относящемся к обыкновенным акциям, в размере 8,996,718 тысяч тенге (в 2010 году: 31,047,621 тысяча тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 41,390,542 (в 2010 году: 38,265,207), рассчитанному следующим образом:

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	38,419,739	37,669,739
Влияние собственных акций выкупленных	(29,190)	(29,190)
Влияние акций, выпущенных в течение года	2,999,993	624,658
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>41,390,542</u>	<u>38,265,207</u>

В следующей таблице представлены данные об убытке за год и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций	(8,996,718)	(31,047,621)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	41,390,542	38,265,207
Базовый и разводненный убыток на акцию, в тенге	<u>(217)</u>	<u>(811)</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (в 2010 году: отсутствуют).

26 Анализ по сегментам

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

- корпоративные банковские услуги – в основном включают оформление кредитов и прочих кредитных линий, прием депозитов и ведение текущих счетов для корпоративных и институциональных клиентов
- розничные банковские услуги – прием депозитов от клиентов - физических лиц, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, кредитов малым и средним предприятиям, овердрафты, кредитные карты и услуги по переводу средств
- прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции
- корпоративный центр следует рассматривать как центр затрат, предоставляющий услуги операционным сегментам.

26 Анализ по сегментам, продолжение

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и Председатель Правления полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам, Группа раскрывает информацию о процентных доходах по сегментам на основе нетто-величины.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	575,247,231	572,030,900
Розничные банковские услуги	352,045,045	346,906,356
Прочие сегменты	79,535,428	44,600,620
Корпоративный центр	4,321,768	5,066,319
Итого активы	1,011,149,472	968,604,195
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	413,178,455	380,454,091
Розничные банковские услуги	126,873,059	115,196,243
Прочие сегменты	400,888,019	435,356,337
Корпоративный центр	2,341,378	2,346,049
Итого обязательства	943,280,911	933,352,720

26 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	8,616,639	9,300,884	13,375,686	-	31,293,209
Чистый комиссионный доход	(8,084,092)	5,549,868	634,618	-	(1,899,606)
Чистый доход от коммерческой деятельности	2,157,605	1,256,458	290,095	-	3,704,158
Прочие операционные расходы	-	-	(17,579)	-	(17,579)
Прибыль	2,690,152	16,107,210	14,282,820	-	33,080,182
Затраты на персонал	(748,745)	(1,797,162)	(1,624,924)	(4,339,483)	(8,510,314)
Прочие общие административные расходы	(411,078)	(944,500)	(438,939)	(5,998,063)	(7,792,580)
Износ и амортизация	(18,210)	(1,191,184)	(642,400)	(541,170)	(2,392,964)
Прямые расходы	(1,178,033)	(3,932,846)	(2,706,263)	(10,878,716)	(18,695,858)
Косвенные и накладные расходы	(2,170,662)	(8,708,054)	-	10,878,716	-
Операционные расходы	(3,348,695)	(12,640,900)	(2,706,263)	-	(18,695,858)
Результат сегмента до убытков от обесценения	(658,543)	3,466,310	11,576,557	-	14,384,324
Убытки от обесценения	(6,684,960)	(15,218,248)	(1,404,189)	-	(23,307,397)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(7,343,503)	(11,751,938)	10,172,368	-	(8,923,073)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(25,607)	(25,607)
(Убыток)/прибыль за год	(7,343,503)	(11,751,938)	10,172,368	(25,607)	(8,948,680)
Капитальные расходы	-	-	1,302,330	-	1,302,330
Отложенные налоговые активы	-	-	7,357,107	-	7,357,107
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	82,795,173	-	-	-	82,795,173

26 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	12,268,555	9,598,548	6,323,081	-	28,190,184
Чистые комиссионные доходы	(13,440,361)	4,614,390	657,442	-	(8,168,529)
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,352,120	1,079,812	1,285,136	-	3,717,068
Прочие операционные доходы	-	-	(69,314)	-	(69,314)
Прибыль	180,314	15,292,750	8,196,345	-	23,669,409
Затраты на персонал	(784,005)	(1,924,562)	(1,662,994)	(4,447,782)	(8,819,343)
Прочие общие административные расходы	(187,356)	(849,481)	(431,327)	(4,785,389)	(6,253,553)
Износ и амортизация	(37,630)	(985,012)	(239,779)	(902,916)	(2,165,337)
Прямые расходы	(1,008,991)	(3,759,055)	(2,334,100)	(10,136,087)	(17,238,233)
Косвенные и накладные расходы	(3,136,693)	(6,999,394)	-	10,136,087	-
Операционные расходы	(4,145,684)	(10,758,449)	(2,334,100)	-	(17,238,233)
Результат сегмента до убытков от обесценения и продажи дочерних предприятий	(3,965,370)	4,534,301	5,862,245	-	6,431,176
Прибыль от продажи дочерней организации	-	-	1,128,285	-	1,128,285
Убытки от обесценения	(15,865,528)	(22,950,389)	(654,934)	-	(39,470,851)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(19,830,898)	(18,416,088)	6,335,596	-	(31,911,390)
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	904,794	904,794
(Убыток)/прибыль за год	(19,830,898)	(18,416,088)	6,335,596	904,794	(31,006,596)
Капитальные расходы	-	-	1,020,408	-	1,020,408
Отложенные налоговые активы	-	-	6,615,269	-	6,615,269
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	47,303,250	-	-	-	47,303,250

27 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главы 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, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется 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 Управления рыночных рисков Департамента стратегических рисков.

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

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

Группа также использует методологию Value-at-Risk (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

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

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2011 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78,449	705	560	106,306	140,696	326,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29,028,259	88,297	-	6	-	29,116,562
Кредиты и авансы, выданные банкам	41,704,156	-	600	361	4	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам	253,217,527	53,990,394	32,561,256	161,880,586	190,545,324	692,195,087
	324,028,391	54,079,396	32,562,416	161,987,259	190,686,024	763,343,486
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,937	-	-	-	-	1,937
Счета и депозиты банков	15,169,945	36,871,867	-	-	-	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	285,682,000	96,133,531	74,426,166	80,080,225	9,524,505	545,846,427
Субординированные займы	-	24,425,757	12,355,556	19,120,057	8,790,185	64,691,555
Прочие привлеченные средства	82,544,678	52,148,238	96,228,558	34,024,512	-	264,945,986
	383,398,560	209,579,393	183,010,280	133,224,794	18,314,690	927,527,717
	(59,370,169)	(155,499,997)	(150,447,864)	28,762,465	172,371,334	(164,184,231)

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	319,146	30,803	-	49,789	100,549	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	668,768	12,245,439	2,187,741	879,121	743,284	16,724,353
Кредиты и авансы, выданные банкам	35,220,766	-	-	171,958	-	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	236,471,069	53,262,090	37,736,405	164,420,803	238,544,652	730,435,019
	272,679,749	65,538,332	39,924,146	165,521,671	239,388,485	783,052,383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,005	-	-	-	-	5,005
Счета и депозиты банков	2,720,244	34,653,891	-	-	-	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	240,737,062	53,223,302	47,263,966	162,208,853	10,950,210	514,383,393
Субординирован- ные займы	19,687,574	13,159,891	637,335	4,249,291	26,631,501	64,365,592
Прочие привлеченные средства	138,873,154	22,222,694	3,315,708	101,263,446	48,734,622	314,409,624
	402,023,039	123,259,778	51,217,009	267,721,590	86,316,333	930,537,749
	(129,343,290)	(57,721,446)	(11,292,863)	(102,199,919)	153,072,152	(147,485,366)

27 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 г.			2010 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5.6	6.2	-	6.4	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.7	-	-	10.5	6.4	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	4.3	-	0.5	0.7	-
Кредиты, выданные клиентам	11.9	8.2	10.0	11.9	10.4	10.3
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	1.5	1.8	-	4.6	0.8	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2.8	4.1	4.8	4.6	4.5	3.7
Субординированные займы	9.7	11.1	-	9.4	11.2	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты	7.1	3.5	3.6	9.4	4.0	3.7
- Выпущенные облигации	9.5	9.3	-	10.2	9.2	-

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 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,996,732)	(1,996,732)	(1,426,246)	(1,426,246)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,996,732	1,996,732	1,426,246	1,426,246

27 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения, продолжение**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом.

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15,252)	(84,523)	(21,255)	(137,930)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	16,911	73,266	23,441	143,414

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

У Группы 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. Группа не хеджирует свою подверженность валютному риску посредством производных финансовых инструментов.

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

	<u>Тенге тыс. тенге</u>	<u>Доллары США тыс. тенге</u>	<u>Евро тыс. тенге</u>	<u>Российские рубли тыс. тенге</u>	<u>Кыргызские сомы тыс. тенге</u>	<u>Прочие валюты тыс. тенге</u>	<u>Итого тыс. тенге</u>
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11,626,467	101,850,637	8,191,515	1,286,682	4,327,955	235,124	127,518,380
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	166,951	82,765	-	-	-	-	249,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,872,182	-	-	-	1,244,380	-	29,116,562
Кредиты и авансы, выданные банкам	26,813,779	14,891,342	-	-	-	-	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам	303,121,324	377,388,699	4,218,763	1,067	7,305,952	159,282	692,195,087
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	82,795,173	-	-	-	-	82,795,173
Прочие финансовые активы	422,904	-	-	-	-	-	422,904
Итого активы	370,023,607	577,008,616	12,410,278	1,287,749	12,878,287	394,406	974,002,943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и депозиты банков	11,477,189	39,866,435	599,414	1	98,773	-	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	255,698,239	275,900,502	15,412,062	1,102,945	8,017,033	179,328	556,310,109
Субординированные займы	40,875,543	23,816,012	-	-	-	-	64,691,555
Прочие привлеченные средства	38,574,725	224,551,846	1,047,105	-	645,800	126,510	264,945,986
Прочие финансовые обязательства	85,805	-	-	-	-	-	85,805
Итого обязательства	346,711,501	564,134,795	17,058,581	1,102,946	8,761,606	305,838	938,075,267
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	4,495,000	(4,419,937)	-	-	-	-	75,063
Чистая позиция	27,807,106	8,453,884	(4,648,303)	184,803	4,116,681	88,568	36,002,739

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российские рубли тыс. тенге	Кыргызские сомы тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	24,598,962	59,463,391	11,583,548	905,927	2,559,104	505,626	99,616,558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	162,623	80,591	-	255,015	-	-	498,229
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,288,469	94,331	-	-	341,553	-	16,724,353
Кредиты и авансы, выданные банкам	16,624,790	16,664,246	-	928,688	1,175,000	-	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	248,836,787	461,125,491	7,694,731	5,591,711	6,889,318	296,981	730,435,019
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	47,303,250	-	-	-	-	47,303,250
Прочие финансовые активы	307,785	-	-	-	-	-	307,785
Итого активы	306,819,416	584,731,300	19,278,279	7,681,341	10,964,975	802,607	930,277,918
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и депозиты банков	33,479	36,167,944	701,756	40	470,916	-	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	184,690,219	296,790,451	22,217,017	4,618,859	5,957,494	109,353	514,383,393
Субординированные займы	40,729,134	23,636,458	-	-	-	-	64,365,592
Прочие привлеченные средства	76,712,455	235,258,075	1,853,699	40,538	285,973	258,884	314,409,624
Прочие финансовые обязательства	46,054	-	-	-	-	-	46,054
Итого обязательства	302,211,341	591,852,928	24,772,472	4,659,437	6,714,383	368,237	930,578,798
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	2,951,000	(2,312,007)	-	-	-	(641,940)	(2,947)
Чистая позиция	7,559,075	(9,433,635)	(5,494,193)	3,021,904	4,250,592	(207,570)	(303,827)

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	676,311	(754,691)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	(371,864)	(439,535)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	14,784	241,752
10% рост курса кыргызского сома по отношению к тенге	329,378	340,047
10% рост курса других валют по отношению к тенге	7,042	(16,606)

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост котировок ценных бумаг	-	-	-	13,608
10% снижение котировок ценных бумаг	-	-	-	(13,608)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа 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 Правлением.

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по рискам завершит свой анализ, заявка передается в соответствующий Кредитный комитет для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим отделом, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	94,512,869	70,662,388
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326,716	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29,008,455	16,446,143
Кредиты и авансы, выданные банкам	41,705,121	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	692,195,087	730,435,019
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	82,795,173	47,303,250
Прочие финансовые активы	422,904	307,785
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	940,966,325	901,047,596

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Группа владеет обеспечением по кредитам и авансам, выданным клиентам, в форме ипотечного права на имущество, прочим зарегистрированным обеспечением на активы, а также гарантиями. Текущая рыночная стоимость обеспечения оценивается либо независимыми компаниями по оценке, либо внутренними экспертами.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения 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.

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство Банка 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 авансовых платежей в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

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

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

тыс. тенге						Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	13,274,154	2,289,810	32,893,865	3,857,031	-	52,314,860	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	224,448,640	65,052,472	94,672,842	81,626,044	101,038,130	566,838,128	556,310,109
Субординированные займы	504,895	1,318,227	15,821,446	5,235,548	67,697,677	90,577,793	64,691,555
Прочие привлеченные средства	1,698,489	3,381,159	42,685,387	61,343,750	200,235,352	309,344,137	264,945,986
Прочие финансовые обязательства	-	84,605	-	1,200	-	85,805	85,805
Производные обязательства							
- Поступления	(1,450,000)	-	-	-	-	(1,450,000)	-
- Выбытия	1,451,937	-	-	-	-	1,451,937	1,937
Итого обязательств	239,928,115	72,126,273	186,073,540	152,063,573	368,971,159	1,019,162,660	938,077,204
Обязательства кредитного характера	169,687,117	-	-	-	-	169,687,117	169,687,117

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	2,066,982	563,846	34,508,215	1,574,275	-	38,713,318	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	148,614,084	89,473,833	52,632,264	46,556,147	200,286,530	537,562,858	514,383,393
Субординированные займы	517,249	9,932,253	1,551,747	3,103,494	68,195,994	83,300,737	64,365,592
Прочие привлеченные средства	29,638,924	5,443,491	5,677,102	34,920,407	310,851,383	386,531,307	314,409,624
Прочие финансовые обязательства	-	46,054	-	-	-	46,054	46,054
Производные обязательства							
- Поступления	(1,475,000)	(295,000)	-	-	-	(1,770,000)	-
- Выбытия	1,475,500	299,505	-	-	-	1,775,005	5,005
Итого обязательств	180,837,739	105,463,982	94,369,328	86,154,323	579,333,907	1,046,159,279	930,583,803
Обязательства кредитного характера	160,773,171	-	-	-	-	-	160,773,171

Представленные в таблицах номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных 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 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	127,518,380	-	-	-	-	-	-	127,518,380
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	77,000	1,449	1,265	106,306	140,696	-	-	326,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	767,926	28,152,226	88,297	6	-	108,107	-	29,116,562
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	14,876,728	361	14,853	26,813,179	-	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам	15,466,905	20,544,975	82,047,796	241,541,127	242,386,450	-	90,207,834	692,195,087
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,349,024	-	-	-	1,349,024
Отложенный налоговый актив	-	-	-	7,357,107	-	-	-	7,357,107
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	21,846,092	-	21,846,092
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	-	82,795,173	-	-	-	82,795,173
Прочие активы	1,723,480	15,284	186,204	4,797,218	-	218,024	-	6,940,210
Итого активов	145,553,691	48,713,934	97,200,290	337,946,322	242,541,999	48,985,402	90,207,834	1,011,149,472
Непроизводные обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,937	-	-	-	-	-	-	1,937
Депозиты и счета банков	13,274,154	2,276,622	36,491,036	-	-	-	-	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	224,398,778	64,781,485	173,353,732	78,150,721	15,625,393	-	-	556,310,109
Субординированные займы	-	-	13,737,006	30,164,364	20,790,185	-	-	64,691,555
Прочие привлеченные средства	1,681,377	630,601	91,852,869	170,781,139	-	-	-	264,945,986
Прочие обязательства	2,965,704	100,226	2,223,582	-	-	-	-	5,289,512
Итого обязательств	242,321,950	67,788,934	317,658,225	279,096,224	36,415,578	-	-	943,280,911
Чистая позиция	(96,768,259)	(19,075,000)	(220,457,935)	58,850,098	206,126,421	48,985,402	90,207,834	67,868,561

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

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	99,616,558	-	-	-	-	-	-	99,616,558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	319,146	-	-	80,592	100,549	-	-	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	235,513	155,045	14,311,135	1,001,166	743,284	278,210	-	16,724,353
Кредиты и авансы, выданные банкам	17,033,028	512,834	-	171,958	-	17,674,904	-	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам	20,454,022	36,953,098	97,057,463	234,842,723	267,261,114	-	73,866,599	730,435,019
Текущий налоговый актив	-	-	19,100	2,075,868	-	-	-	2,094,968
Отложенный налоговый актив	-	-	-	6,615,269	-	-	-	6,615,269
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	24,119,130	-	24,119,130
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	-	47,303,250	-	-	-	47,303,250
Прочие активы	1,032,073	33,771	132,189	-	-	4,604,604	-	5,802,637
Итого активов	138,690,340	37,654,748	111,519,887	292,090,826	268,104,947	46,676,848	73,866,599	968,604,195
Непроизводные обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500	4,505	-	-	-	-	-	5,005
Депозиты и счета банков	2,431,972	540,539	34,401,624	-	-	-	-	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	150,369,592	90,367,470	100,487,268	162,208,853	10,950,210	-	-	514,383,393
Субординированные займы	-	8,723,178	637,335	28,373,578	26,631,501	-	-	64,365,592
Прочие привлеченные средства	30,526,646	2,010,893	19,760,785	213,376,678	48,734,622	-	-	314,409,624
Прочие обязательства	1,589,226	84,955	1,140,790	-	-	-	-	2,814,971
Итого обязательств	184,917,936	101,731,540	156,427,802	403,959,109	86,316,333	-	-	933,352,720
Чистая позиция	(46,227,596)	(64,076,792)	(44,907,915)	(111,868,283)	181,788,614	46,676,848	73,866,599	35,251,475

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

В соответствии с казахстанским законодательством, физические лица могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Такие депозиты классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения. Сумма таких депозитов, распределенная по срокам погашения, может быть представлена следующим образом:

- 1 : 64,010,779 (2010 : 9,422,259);
- 1 3 : 64,781,485 (2010 : 90,367,470 н);
- 3 12 : 173,353,732 (2010 : 100,487,268);
- 1 5 : 78,150,721 (2010 : 162,208,853);
- более 5 лет: 15,625,393 тысячи тенге (в 2010 году: 10,950,210 тысяч тенге).

Однако руководство считает, что несмотря на такую возможность досрочного изъятия денежных средств и тот факт, что значительную часть счетов клиентов составляют счета до востребования, диверсификация таких счетов клиентов и депозитов по количеству и типу депонентов, а также прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии, предоставленные другими финансовыми институтами, а также доступ к финансированию от материнской компании. Соответственно, Группа в своих прогнозах по ликвидности рассчитывает, что разрывы ликвидности в вышеприведенных таблицах будут в достаточной степени покрыты постоянным удержанием текущих счетов и депозитов клиентов, а также неиспользованными кредитными линиями, предоставленными другими финансовыми институтами и финансированию со стороны ее материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, Группа имеет следующие неиспользованные кредитные линии:

- долларовую кредитную линию в размере 15 миллионов долларов США и кредитную линию в кыргызских сомах на сумму, эквивалентную 5 миллионам долларов США, от ЕБРР. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 500 базисных пунктов по кредиту в долларах США; по ставке, равной максимальной ставке за 6 месяцев по казначейским обязательствам плюс 300 базисных пунктов по кредиту, деноминированному в кыргызских сомах.
- необеспеченную кредитную линию в размере 10 миллионов долларов США от МФК. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 550 базисных пунктов.
- необеспеченную кредитную линию в размере 10 миллионов долларов США от ФМО. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 490 базисных пунктов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, Группа имела следующие неиспользованные кредитные линии:

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- кредитную линию в размере 15 миллионов долларов США, кредитную линию в кыргызских сомах на сумму, эквивалентную 5 миллионам долларов США, и кредитную линию в размере 20 миллионов долларов США от ЕБРР, все указанные кредитные линии являются необеспеченными. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 500 базисных пунктов по кредиту в долларах США; по ставке, равной максимальной ставке за 6 месяцев по казначейским обязательствам плюс 300 базисных пунктов по кредиту, деноминированному в кыргызских сомах; и по ставке 6-месячный Либор плюс 300 базисных пунктов по кредиту ЕБРР, соответственно.
- необеспеченную кредитную линию в размере 10 миллионов долларов США от МФК. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 550 базисных пунктов.
- необеспеченную кредитную линию в размере 10 миллионов долларов США от ФМО. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 490 базисных пунктов.

В настоящее время Группа находится в процессе организации выпуска облигаций на Казахстанской фондовой бирже, в результате которой предполагает привлечь 15,000,000 тысяч тенге во втором квартале 2012 года.

28 Управление капиталом

Комитет по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН НБРК») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Надзор за деятельностью материнского банка и индивидуальными банковскими операциями осуществляют непосредственно их местные регулирующие органы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями КФН НБРК, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года, этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2011 года, норматив достаточности капитала Группы составлял 12.9% (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 13.7%). В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

При расчете нормативно установленного капитала Группы, гарантия, предоставленная Материнской компанией в пользу Группы по определенным крупным корпоративным заемщикам (см. Примечание 6), рассматривается как «высоколиквидное и надежное обеспечение» в целях классификации Группой своих активов и условных обязательств, а также создания резерва против них согласно Постановлению № 296 «О классификации активов и условных обязательств», принятому КФН.

Материнская компания имеет текущий долгосрочный рейтинг по шкале агентства «Standard & Poors» на уровне А. Снижение кредитного рейтинга Материнской компании до уровня ВВВ может стать причиной того, что гарантия Материнской компании будет рассматриваться как «хорошее», а не «надежное» обеспечения, что повлечет соответствующие последствия в отношении резерва под убытки по кредитам, требуемого в соответствии с законодательными нормами, и, следовательно, в отношении законодательно установленного уровня капитала.

28 Управление капиталом, продолжение

Однако, по мнению руководства, снижение кредитного рейтинга Материнской компании на четыре ступени с А до ВВВ в обозримом будущем является маловероятным, учитывая устойчивое финансовое положение Материнской компании, а также ее недавние успехи в разрешении кризиса государственного долга в Европе.

При расчете активов, взвешенных по риску, вышеуказанная гарантия Материнской компании позволяет Группе использовать 50%-ую оценку риска к отдельным крупным корпоративным заемщикам, в отношении которых выдана гарантия. В случае снижения кредитного рейтинга Материнской компании до уровня «ВВВ+» (на две ступени), 50%-ая оценка риска будет не применима, что окажет последующее воздействие на нормативный коэффициент достаточности капитала. Исходя из прогнозов Группы, это не приведет к нарушению установленного коэффициента достаточности капитала в обозримом будущем. Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011 г.	2010 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	152,878,422	112,878,518
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	242,185
Открытые резервы	(86,509,694)	(77,508,396)
Доля неконтролирующих акционеров	134,508	114,370
Всего капитала 1-го уровня	67,964,507	35,726,677
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	14,991,009	14,867,306
Резерв по переоценке активов	(95,946)	(475,202)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	28,776,288	17,971,445
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(108,107)	(108,107)
Итого капитала 2-го уровня	43,563,244	32,255,442
Итого капитала	111,527,751	67,982,119
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	634,571,296	582,027,177
Торговая книга	19,722,610	12,836,540
Итого активов, взвешенных с учетом риска	654,293,906	594,863,717
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	17.0	11.4
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	10.4	6.0

28 Управление капиталом, продолжение

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня капитала по состоянию на 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года и в первой половине 2011 года, до увеличения капитала в апреле 2011 года, Группа не выполняла ряд ковенантов в отношении капитала.

29 Забалансовые обязательства

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

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

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	84,499,459	122,292,147
Гарантии	78,745,948	32,003,762
Аккредитивы	6,441,710	6,477,262
	169,687,117	160,773,171
Минус – Резервы	(914,785)	(770,649)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(2,016,934)	(2,298,834)
	166,755,398	157,703,688

Общие неисполненные договорные обязательства, приведенные выше, необязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут истечь или прекратиться без их частичного или полного исполнения. Тем не менее, большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

29 Забалансовые обязательства, продолжение

Из перечисленных выше обязательств 40,912,614 тысяч тенге относятся к одному клиенту по состоянию на 31 декабря 2010 года. Это свидетельствует о наличии существенного кредитного риска, которому подвергается Группа.

Изменения резерва на убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва на начало года	770,649	471,207
Чистое создание за год	139,404	303,223
Влияние изменения валютных курсов	4,732	(3,781)
Величина резерва на конец года	914,785	770,649

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	1,476,834	1,917,134
Сроком от 1 года до 5 лет	6,016,163	7,252,408
Сроком более 5 лет	724,709	2,510,643
	8,217,706	11,680,185

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

В 2011 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 1,457,349 тысяч тенге (в 2010 году: 1,308,516 тысяч тенге).

31 Условные активы и обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

31 Условные активы и обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

32 Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией банка является банк «ЮниКредит Банк Австрия». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком является «ЮниКредит С.п.А.».

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	<u>221,072</u>	<u>239,951</u>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка вознаграж- дения, %</u>	<u>2010 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка вознаграж- дения, %</u>
Консолидированный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	81,410	5.35	37,243	6.56

За год, закончившийся 31 декабря, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные расходы	(10,070)	(12,316)

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годов, составили:

	31 декабря 2011 г.					31 декабря 2010 г.				
	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге		Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты										
- в долларах США	77,443,076	0.25%	34	-	77,443,110	39,691,423	1.15%	48	-	39,691,471
- в прочей валюте	1,497,538	1.01%	715,208	0.13%	2,212,746	5,808,134	-	769,614	-	6,577,748
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период										
- в тенге	-	-	77,000	-	77,000	-	-	2,058	-	2,058
Кредиты и авансы, выданные банкам										
- в долларах США	14,840,000	4.25%	-	-	14,840,000	14,750,000	4.25%	-	-	14,750,000
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению										
- в долларах США	82,795,173	-	-	-	82,795,173	47,303,250	-	-	-	47,303,250

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	31 декабря 2011 г.					31 декабря 2010 г.				
	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %		тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период										
- в тенге	-	-	1,937	-	1,937	-	-	5,005	-	5,005
Счета и депозиты банков										
- в тенге	263,600	-	78,845	-	342,445	926	-	12,755	-	13,681
- в долларах США	36,949,136	3.0	910	-	36,950,046	34,020,760	0.8	-	-	34,020,760
В прочей валюте	62,950	3.61	-	-	62,950	-	-	845,950	2.0	845,950
Текущие счета и депозиты										
- в тенге	-	-	19,326	-	19,326					
Субординированные займы										
- в тенге	12,320,000	10.0	-	-	12,320,000	12,320,000	10.0	-	-	12,320,000
Прочие привлеченные средства										
- в тенге	10,076,700	7.67	-	-	10,076,700	27,282,611	12.6	-	-	27,282,611
- в долларах США	81,914,042	3.96	-	-	81,914,042	85,018,381	4.9	-	-	85,018,381
В прочей валюте	74,677	6.89	645,510	3.66	720,187	238,626	5.2	-	-	238,626
Прочие обязательства										
- в тенге	-	-	-	-	-	-	-	15,500	-	15,500
- В прочей валюте	-	-	10,068	1.50%	10,068	2,756	-	9,966	-	12,722
Статьи, не отраженные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	-	-	105,877	-	105,877	-	-	-	-	-
Гарантии полученные	195,529,429	5.42	2,887,838	-	198,417,267	251,781,704	6.0	47,000	-	251,828,704
Консолидированный отчет о совокупном доходе										
Процентные доходы	817,437	-	70,100	-	887,537	330,484	-	757	-	331,241
Процентные расходы	(4,552,476)	-	(32,071)	-	(4,584,547)	(7,552,864)	-	(8,877)	-	(7,561,741)
Комиссионные доходы	-	-	2,897	-	2,897	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	(10,926,787)	-	-	-	(10,926,787)	(16,026,918)	-	-	-	(16,026,918)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(41,980)	-	(41,980)	(31,532)	-	(457,117)	-	(488,649)

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	94,512,869	-	-	94,512,869	94,512,869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	249,716	77,000	-	-	-	326,716	326,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	29,116,562	-	29,116,562	29,116,562
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	41,705,121	-	-	41,705,121	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	564,529,579	-	-	564,529,579	580,475,464
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	127,665,508	-	-	127,665,508	130,891,526
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	82,795,173	-	-	82,795,173	82,216,064
Прочие финансовые активы	-	-	422,904	-	-	422,904	422,904
	249,716	77,000	911,631,154	29,116,562	-	941,074,432	959,667,226
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,937	-	-	-	1,937	1,937
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	52,041,812	52,041,812	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	556,310,109	556,310,109	563,687,456
Субординированные займы	-	-	-	-	64,691,555	64,691,555	65,753,758
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	264,945,986	264,945,986	304,656,533
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	85,805	85,805	85,805
	-	1,937	-	-	938,075,267	938,077,204	986,227,301

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	70,662,388	-	-	70,662,388	70,662,388
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	498,229	2,058	-	-	-	500,287	500,287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	16,724,353	-	16,724,353	16,724,353
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	35,392,724	-	-	35,392,724	35,392,724
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	600,799,486	-	-	600,799,486	589,953,607
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	129,635,533	-	-	129,635,533	118,585,895
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	47,303,250	-	-	47,303,250	46,959,477
Прочие финансовые активы	-	-	307,785	-	-	307,785	307,785
	498,229	2,058	884,101,166	16,724,353	-	901,325,806	879,086,516
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	5,005	-	-	-	5,005	5,005
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	37,374,135	37,374,135	37,374,135
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	514,383,393	514,383,393	520,445,884
Субординированные займы/долг	-	-	-	-	64,365,592	64,365,592	65,148,958
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	314,409,624	314,409,624	331,405,313
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	46,054	46,054	46,054
	-	5,005	-	-	930,578,798	930,583,803	954,425,349

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, курсы акций и фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 15, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, справедливая стоимость неотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 108,107 тысяч тенге не может быть определена.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 6.9% – 10.8% и 13.9% – 20.4% соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.1% - 7.1% и 0.1% – 6.0% соответственно;
- для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг используются котировки ценных бумаг.

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.

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

(б) Иерархия справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	82,765	166,951	249,716
- Производные активы	-	77,000	77,000
- Производные обязательства	-	1,937	1,937
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	29,008,455	29,008,455
	82,765	29,254,343	29,337,108

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	335,606	162,623	-	498,229
- Производные активы	-	2,058	-	2,058
- Производные обязательства	-	5,005	-	5,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	16,446,143	-	16,446,143
- Инвестиции в долевые инструменты	-	50,123	119,980	170,103
	335,606	16,665,952	119,980	17,121,538

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

(б) Иерархия справедливой стоимости, продолжение

В связи с изменениями рыночной ситуации, котировки на активных рынках Казахстана и Кыргызстана более не были доступны, включая государственные ценные бумаги, котирующиеся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, за исключением ценных бумаг, торгуемых на российских фондовых биржах по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах оценки, при которой были использованы наблюдаемые рыночные данные.

Расчеты в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

	<u>Уровень 3</u>
	<u>Инвестиции в долевые инструменты</u>
тыс. тенге	
Остаток по состоянию на начало года	119,980
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе прибыли или убытка за период	(119,980)
Остаток по состоянию на конец года	-

Расчеты в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, могут быть представлены следующим образом:

	<u>Уровень 3</u>
	<u>Инвестиции в долевые инструменты</u>
тыс. тенге	
Остаток по состоянию на начало года	-
Поступления	148,029
Всего прибылей или убытков, включенных в прочий совокупный доход	(28,049)
Остаток по состоянию на конец года	119,980

35 Продажа дочерней компании

В сентябре 2011 года Группа продала свои инвестиции в ЗАО «Банк Сибирь» другому дочернему предприятию Группы, ЗАО «Юникредит Банк». Соответственно, эта операция была отражена как сделка между организациями, находящимися под общим контролем, при этом прибыль от продажи в размере 1,219,086 тысяч тенге была отражена в составе капитала. Доля убытка дочерней компании в убытке Группы за год составила 1,063,840 тысяч тенге.

35 Продажа дочерней компании, продолжение

Продажа дочерней компании оказала следующее влияние на активы и обязательства по состоянию на дату продажи:

	Балансовая стоимость по состоянию на дату продажи тыс. тенге
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	761,872
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	277,646
Кредиты и авансы, выданные банкам	40,697
Кредиты, выданные клиентам	6,266,622
Текущий налоговый актив	91,186
Основные средства и нематериальные активы	943,644
Прочие активы	102,443
	8,484,110
Итого обязательства	(5,654,681)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	2,829,429
Текущий подоходный налог на прибыль от выбытия	(29,204)
Прибыль от выбытия	1,248,290
Возмещение полученное, выплаченное денежными средствами	4,048,515
Выбывшая сумма денежных средств	(761,872)
Чистое поступление денежных средств	3,286,643

В марте 2010 года Группа продала свои инвестиции в АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан». Вклад дочерней компании в прибыль за год составил 91,008 тысяч тенге. Доход от ее продажи составил 1,128,285 тысяч тенге.

Выбытие дочерней компании оказало следующее влияние на активы и обязательства по состоянию на дату выбытия:

	Балансовая стоимость по состоянию на дату выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	122,169
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,328,872
Имеющиеся в наличии для продажи активы	922,798
Дебиторская задолженность по комиссии	18,446
Текущий подоходный налог	118,660
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	246,332
Основные средства и нематериальные активы	35,863
Прочие активы	20,225
	2,813,365
Обязательства	
Прочие обязательства	(26,133)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	2,787,232
Доли неконтролирующих акционеров, 11%	(306,595)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства после вычета долей неконтролирующих акционеров	2,480,637
Возмещение полученное	3,608,922
Выбывшая сумма денежных средств	(122,169)
Чистое поступление денежных средств	3,486,753

Расчет балансовой стоимости одной акции по АО АТФБанку (по консолидированному отчету банка на 01 01 2012 и 01 01 2011г) - согласно Методики расчета Казахской фондовой биржи

NAV на дату расчета 01 01 2012г (консолидированный)

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS,$$

где

	TA	1 011 149 472	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA	1 639 443	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TL	943 280 911	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"
из конс трансформац табл. На 01 01 2012г	НПС 1659	2 906 422	
	Резервы по НМА (Temenos)	0	
	НПС 1699	-1 266 979	
	NAV = (TA - IA) - TL - PS	66 229 118	тыс.тенге

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 01 2012г (консолидированный)

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

	BV _{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	NAV	66 229 118	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
	NO _{CS}	43 390 537	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
	BVCS = NAV / NOCS	1,526	

NAV на дату расчета 01 01 2011г (консолидированный)

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, где

	TA	968 604 195	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA	1 277 817	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TL	933 352 721	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"
из конс трансформац табл. На 01 01 2011г	1659	2 857 209	
	Резервы по ПО "Теменос"	-563 659	
	1699	-1 015 733	
NAV = (TA - IA) - TL - PS	33 409 999		тыс.тенге

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 01 2011г (консолидированный)

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$, где

	BV_{CS}	–	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	NAV	33 409 999	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
	NO_{CS}	38 390 549	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
BVCS = NAV / NOCS		0,870	