

АО «АТФБанк»

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**за год, закончившийся
31 декабря 2012 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	12-91



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

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

Отчет независимых аудиторов

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 2012 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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 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 нашего суждения, 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики 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 аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

Ким Е.В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№.МФ-0000042 от 8 августа 2011 года



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



19 февраля 2013 года

		2012 г.	2011 г.
	Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	67,046,610	78,349,958
Процентные расходы	4	(41,085,909)	(47,056,749)
Чистый процентный доход		25,960,701	31,293,209
Комиссионные доходы	5	11,525,481	11,102,595
Комиссионные расходы	6	(12,701,438)	(13,002,201)
Чистый комиссионный расход		(1,175,957)	(1,899,606)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3,509	(11,581)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами		(73,436)	111,707
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		3,197,182	3,927,381
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(57,245)	(325,937)
Прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов		58,275	2,588
Прочий операционный доход/(расход)		263,486	(17,579)
Операционный доход		28,176,515	33,080,182
Убытки от обесценения	7	(17,094,697)	(23,307,397)
Затраты на персонал	8	(7,967,930)	(8,510,314)
Прочие общие административные расходы	9	(12,842,415)	(10,185,544)
Убыток до налогообложения		(9,728,527)	(8,923,073)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	10	1,114,637	(25,607)
Убыток за год		(8,613,890)	(8,948,680)
Относимый на:			
Акционеров Банка		(8,685,771)	(8,996,718)
Неконтролирующих акционеров		71,881	48,038
		(8,613,890)	(8,948,680)

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

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(58,099)	53,538
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		57,245	325,937
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		(31,351)	(2,086)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом подоходного налога		(32,205)	377,389
Итого совокупного убытка за год		(8,646,095)	(8,571,291)
К распределению между:			
Акционерами Банка		(8,716,754)	(8,622,042)
Неконтролирующими акционерами		70,659	50,751
Итого совокупного убытка за год		(8,646,095)	(8,571,291)
Убыток на акцию			
Базовый убыток на акцию, в тенге	23	(197)	(217)
Разводненный убыток на акцию, в тенге	23	(197)	(217)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 91, утверждена руководством 19 февраля 2013 года, и от имени руководства ее подписали:


Г-н Ербол Абдугалиев
И.О. Председателя Правления




Г-жа Аида Деревянко
Главный бухгалтер

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

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	120,555,067	127,518,380
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	12	277,373	326,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13		
- находящиеся в собственности Группы		12,303,381	18,628,548
- обремененные залогом по сделкам «репо»		-	10,488,014
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	13,464,644	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам	15	585,370,245	692,195,087
Текущий налоговый актив		1,031,404	1,349,024
Основные средства и нематериальные активы	16	20,533,971	21,846,092
Отложенный налоговый актив	10	9,057,038	7,357,107
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	7	95,112,829	82,795,173
Прочие активы	17	6,191,900	6,940,210
Итого активов		863,897,852	1,011,149,472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	116,159	1,937
Депозиты и счета банков	18	38,541,451	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	19	515,118,722	556,310,109
Субординированные займы	20	51,657,609	64,691,555
Прочие привлеченные средства	20	176,150,117	264,945,986
Прочие обязательства	21	8,114,674	5,289,512
Итого обязательств		789,698,732	943,280,911
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	167,878,470	152,878,422
Эмиссионный доход		1,461,271	1,461,271
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(96,684)	(95,946)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		(1,785)	28,460
Накопленные убытки		(110,405,106)	(101,719,335)
Итого капитала к распределению между акционерами Банка		74,017,347	67,734,053
Доля неконтролирующих акционеров		181,773	134,508
Итого капитала		74,199,120	67,868,561
Итого обязательств и капитала		863,897,852	1,011,149,472

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	66,355,807	78,520,207
Процентные расходы	(39,769,363)	(46,229,746)
Комиссионные доходы	11,386,428	11,115,132
Комиссионные расходы	(12,590,153)	(12,961,841)
Чистые (платежи)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(71,797)	106,784
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3,673,445	3,943,995
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	198,317	(326,310)
Затраты на персонал	(8,678,581)	(8,270,810)
Прочие общие административные расходы	(5,356,035)	(6,022,424)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов	54,337	(112,943)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,407,805	(6,257,983)
Кредиты и авансы, выданные банкам	86,225,903	(24,129,057)
Кредиты, выданные клиентам	267,264	(176,083)
Прочие активы		
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114,222	(3,068)
Счета и депозиты банков	(19,123,420)	16,756,707
Текущие счета и депозиты клиентов	(49,136,028)	40,801,009
Прочие обязательства	(175,016)	329,180
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	61,783,135	47,082,749
Подоходный налог уплаченный	(205,574)	(150,711)
Поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	61,577,561	46,932,038
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажа дочерней организации, за вычетом выбывших денежных средств	-	3,286,643
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(39,296,210)	(98,623,473)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	56,522,451	86,735,858
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,148,048)	(1,302,330)
Продажа основных средств и нематериальных активов	203,027	239,657
Поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	16,281,220	(9,663,645)

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

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	9,237,651	12,133,418
Погашение кредитов	(80,448,582)	(56,714,689)
Погашение субординированных займов	(13,000,000)	-
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	14,526,109	10,000,000
Погашение долговых ценных бумаг	(32,008,817)	(15,000,000)
Поступления от выпуска акций	15,000,048	39,999,904
Дивиденды выплаченные	(23,394)	(30,613)
Использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	(86,716,985)	(9,611,980)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(8,858,204)	27,656,413
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,894,891	245,409
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	127,518,380	99,616,558
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	120,555,067	127,518,380

Консолидированный отчет о движении денежных средств 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	Накопленный 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 2012 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
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Убыток за год	-	-	-	-	-	(8,685,771)	(8,685,771)	71,881	(8,613,890)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(57,983)	-	-	(57,983)	(116)	(58,099)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	57,245	-	-	57,245	-	57,245
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	(30,245)	-	(30,245)	(1,106)	(31,351)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(738)	(30,245)	-	(30,983)	(1,222)	(32,205)
Итого совокупного убытка за год	-	-	-	(738)	(30,245)	(8,685,771)	(8,716,754)	70,659	(8,646,095)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Вклад в капитал (Примечание 22)	15,000,048	-	-	-	-	-	15,000,048	-	15,000,048
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(23,394)	(23,394)
Итого операций с собственниками	15,000,048	-	-	-	-	-	15,000,048	(23,394)	14,976,654
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(96,684)	(1,785)	(110,405,106)	74,017,347	181,773	74,199,120

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- 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 при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	(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 22)	39,999,904	-	-	-	-	-	39,999,904	-	39,999,904
Выбытие дочерней организации , за вычетом налога (Примечание 33)	-	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.

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 Комитетом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «Комитет»). 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 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 Комитетом.

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 2012 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2011 году: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2012 г.	2011 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%

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года следующие акционеры владели более 5% находящихся в обращении обыкновенных акций:

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

Акционеры	2012 г.	2011 г.
	%	%
«ЮниКредит Банк Австрия АГ»	99.76	99.75
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.24	0.25
	100.00	100.00

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

Деятельность Банка тесно связана с требованиями главных акционеров, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком главному акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями-акционерами. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 31.

(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.

(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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

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 15
- Отложенные налоги – Примечание 10
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 32.

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.

(а) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(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) 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.

(iv) 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.

(v) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(б) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта, продолжение

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 («НБKR») 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 использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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 как обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовые инструменты, в момент их 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, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение*

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 различия, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(х) 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;
- Офисная мебель 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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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 с 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.

(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 как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно 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. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов, продолжение

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 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности 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.

- Поправка к стандарту МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» - вводит дополнительные требования по раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или согласно Генеральному соглашению о взаимозачете или подобным соглашениям. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее и должна применяться ретроспективно.
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 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. Группа признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную 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 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения 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 предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия, в общем, определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

4 Чистый процентный доход

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	65,858,515	76,328,504
Кредиты и авансы, выданные банкам	867,470	979,123
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	286,429	641,250
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	24,014	361,542
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,182	39,539
	67,046,610	78,349,958
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(20,300,868)	(20,413,446)
Прочие привлеченные средства	(13,276,625)	(19,530,290)
Субординированные займы	(5,737,163)	(6,697,092)
Счета и депозиты банков	(1,771,253)	(415,921)
	(41,085,909)	(47,056,749)

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 17,408,782 тысячам тенге (в 2011 году: 21,998,093 тысячи тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Банковские переводы	3,685,358	3,652,327
Кассовые операции	2,223,561	2,260,911
Пластиковые карты	2,144,116	1,872,155
Гарантии	1,825,631	1,425,992
Торговля иностранной валютой	989,092	1,113,121
Кастодиальные услуги	176,856	160,818
Обслуживание клиентов	41,661	39,116
Управление проектом	19,398	23,091
Операции с ценными бумагами	19,762	14,087
Прочее	400,046	540,977
	11,525,481	11,102,595

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Гарантии	10,264,609	11,014,916
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,449,899	1,085,484
Пластиковые карты	527,791	455,929
Банковские переводы	291,257	307,158
Операции с ценными бумагами	66,696	44,582
Торговля иностранной валютой	10,272	30,056
Кастодиальные услуги	12,145	13,908
Прочее	78,769	50,168
	12,701,438	13,002,201

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 Материнской компанией. Группа выплачивает комиссию в размере 6% в год от балансовой стоимости кредитов, покрываемой гарантией. Срок действия гарантии: с 31 декабря 2009 года и не позже 17 апреля 2029 года. За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, комиссионные расходы Банка по данному гарантийному соглашению составили 9,353,513 тысяч тенге (в 2011 году: 10,926,787 тысяч тенге).

7 Убытки от обесценения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Восстановление убытков по кредитам, гарантированных Материнской компанией	12,317,656	35,491,923
Прочие активы	450,287	(151,734)
Обязательства кредитного характера	437,776	(139,404)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(3,597)	-
Кредиты, выданные клиентам	(30,296,819)	(58,518,956)
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	10,774
	(17,094,697)	(23,307,397)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Группа признала накопленные убытки от обесценения и сопутствующее право на компенсацию от Материнской компании по гарантийному соглашению в размере 95,112,829 тысяч тенге (630,973 тысячи долларов США) и 82,795,173 тысяч тенге (557,919 тысячи долларов США), соответственно, в отношении корпоративных кредитов, покрываемых гарантией. Группа также признала комиссионные расходы в размере 9,353,513 тысяч тенге (62,051 тысяча долларов США) и 10,926,787 тысяч тенге (73,631 тысяча долларов США) по данной гарантии за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно (Примечание 6).

8 Затраты на персонал

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Вознаграждение работникам	7,153,694	7,706,136
Налоги по заработной плате	814,236	804,178
	7,967,930	8,510,314

9 Прочие общие и административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	5,212,876	2,193,966
Износ и амортизация	1,993,070	2,392,964
Аренда	1,630,486	1,457,349
Ремонт и обслуживание	981,388	899,526
Безопасность	730,686	782,299
Услуги связи и информационные услуги	545,050	608,861
Командировочные расходы	267,408	276,733
Реклама и маркетинг	259,071	305,223
Канцелярские товары, публикации, упаковка	170,178	145,478
Транспортные услуги	162,738	213,766
Профессиональные услуги	154,893	132,223
Страхование	100,946	115,621
Представительские расходы	14,398	12,629
Прочее	619,227	648,906
	12,842,415	10,185,544

Налоги, отличные от подоходного налога, и штрафные санкции относятся к дополнительному обязательству, связанному с гарантийным соглашением с Материнской компанией (Примечание 6).

10 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	289,079	(2,201)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлый отчетный период	296,215	769,646
	585,294	767,445
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,699,931)	(741,838)
Итого (экономии)/ расхода по подоходному налогу	(1,114,637)	25,607

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.

10 (Экономия)/расход по походному налогу, продолжение

Применимая налоговая ставка для Группы составляет 20% в году, закончившемся 31 декабря 2012 года, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2011 году: 20%).

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% - для ОАО «ЮниКредит Банк» (в 2011 году: 10%) и 25% - для «АТФ Капитал Б.В.» (в 2011 году: 25%).

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Группа провела переоценку своего текущего налога в отношении невычитаемых процентных расходов и скорректировала начисление налога соответствующим образом.

Расчет эффективной ставки налога:

	2012 г.		2011 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения	(9,728,527)	100	(8,923,073)	100
Экономия по подоходному налогу, рассчитанная в соответствии с действующей ставкой	(1,945,705)	20	(1,784,631)	20
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(307,769)	3	(200,240)	2
Убыток от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	9,829	-	63,770	(1)
Невычитаемые убытки от обесценения	311,363	(3)	1,283,380	(14)
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	1,539,353	(16)	837,522	(9)
Невычитаемый списанный процентный доход по кредитам, выданным физическим лицам	-	-	411,409	(5)
Вычитаемый процентный доход по кредитам, выданным юридическим лицам	(417,894)	4	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(680,000)	7	(1,372,352)	15
Подоходный налог, недоплаченный в прошлый отчетный период	296,215	(3)	769,646	(9)
Прочие невычитаемые расходы	79,971	(1)	17,103	-
	(1,114,637)	11	25,607	(1)

(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 2012 и 2011 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.

10 (Экономия)/расход по походному налогу, продолжение**(а) Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан.

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

2012 г. тыс. тенге	Остаток	Признаны в	Остаток
	на 1 января 2012 г.	составе прибыли или убытка	на 31 декабря 2012 г.
Кредиты, выданные клиентам	19,531,286	836,448	20,367,734
Основные средства и нематериальные активы	(931,075)	(68,494)	(999,569)
Прочие активы	276,774	(153,826)	122,948
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	(16,559,035)	(2,463,530)	(19,022,565)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	5,039,157	3,549,333	8,588,490
	7,357,107	1,699,931	9,057,038
2011 г. 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
Дебиторская задолженность 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

Непризнанные отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Вычитаемые временные разницы	720,000	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1,909,956	3,309,956
	2,629,956	3,309,956

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 льготы. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2022 годах.

(б) Подоходный налог, признанный непосредственно в капитале

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Доход от продажи дочернего предприятия связанной стороне	-	(29,204)

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	32,809,601	33,005,511
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	23,675,685	-
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	4,140,887	3,480,311
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом AAA	-	139,548
- с кредитным рейтингом от А- до А+	56,591,192	89,490,170
- с кредитным рейтингом ВВВ	1,235,003	943,151
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	31,637	33,643
- с кредитным рейтингом ниже В+	132,693	70,899
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,787,506	355,147
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ВВ-	150,863	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	120,555,067	127,518,380

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет один банк (в 2011 году: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 72,477,972 тысячи тенге (в 2011 году: 78,940,614 тысяч тенге).

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	156,392	166,951
Итого государственных и муниципальных облигаций	156,392	166,951
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом ВВВ	120,981	82,765
Итого корпоративных облигаций	120,981	82,765
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	77,000
	277,373	326,716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	116,159	1,937
	116,159	1,937

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

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

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 2012 и 2011 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.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	2012 г.	2011 г.
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	10,551,800	-	152.72	-
На срок от 3 до 12 месяцев	-	-	-	-
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	3,768,500	1,450,000	150.45	148.20
На срок от 3 до 12 месяцев	-	2,968,000	-	152.25
	14,320,300	4,418,000		

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Банк «Юникредит АГ Мюнхен»	-	3,045,000
	-	3,045,000

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	17,276,056
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	869,131	767,926
Казначейские ноты Министерства финансов Кыргызской Республики	2,856,879	476,454
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	8,473,310	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	12,199,320	18,520,436
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом ниже В+	4	5
Итого корпоративных облигаций	4	5
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	104,057	108,107
	12,303,381	18,628,548
Обремененные по договорам «РЕПО»		
Ноты НБРК	-	10,488,014
	-	10,488,014

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	-	(263,005)
Чистое восстановление резерва под обесценение за год	-	10,774
Выбытия	-	14,675
Списания	-	237,719
Влияние изменения валютных курсов	-	(163)
Остаток на конец года	-	-

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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа продала 0.0033% инвестиций в Первое Кредитное Бюро, которые были отражены в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2011 год: 0 % инвестиций). Данные инвестиции отражались по фактическим затратам, которые составили 4,050 тысяч тенге (2011 год: 4,050 тысяч тенге). Поступления от продажи инвестиций составили 4,050 тысяч тенге.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Обязательные резервы в центральных банках	12,022,768	26,813,179
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	14,854,844
10 крупнейших казахстанских банков	1,200	600
Прочие иностранные банки	482,002	36,498
Кредиты и депозиты, до вычета резерва под обесценение	483,202	14,891,942
Резерв под обесценение	(3,608)	-
Кредиты и депозиты, за вычетом резерва под обесценение	479,594	14,891,942
Договоры обратного «РЕПО»	962,282	-
Чистые кредиты и авансы, выданные банкам	13,464,644	41,705,121

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

(а) Обеспечение, принятое в качестве обеспечения актива

По состоянию на 31 декабря 2012 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 963,870 тысячам тенге (в 2011 году: отсутствуют).

(б) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет ни одного банка (в 2011 году: один банк), кредиты и авансы, выданные которому, составляют более 10% общего капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам по состоянию на 31 декабря 2012 года равен нулю (в 2011 году: 14,840,000 тысяч тенге).

(в) Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение за год	3,597	-
Влияние изменения валютных курсов	11	-
Величина резерва по состоянию на конец года	3,608	-

(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 2012 года обязательные резервы представляют собой корреспондентский счет АО «АТФБанк» в НБРК в размере 12,022,768 тысяч тенге (в 2011 году: 26,813,179 тысяч тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	505,565,466	580,017,853
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	204,539,673	225,469,791
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	710,105,139	805,487,644
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	76,944,812	80,677,361
Потребительские кредиты	71,421,847	65,184,084
Кредиты на покупку автомобилей	2,376,149	1,761,745
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	150,742,808	147,623,190
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	860,847,947	953,110,834
Резерв под обесценение	(275,477,702)	(260,915,747)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	585,370,245	692,195,087

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 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	240,958,065	19,957,682	260,915,747
Чистое создание резерва под обесценение за год	28,449,763	1,847,056	30,296,819
Списания	(16,072,339)	(3,407,537)	(19,479,876)
Восстановления	1,530,565	190,697	1,721,262
Влияние изменения валютных курсов	1,816,286	207,464	2,023,750
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	256,682,340	18,795,362	275,477,702

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)
Восстановления	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

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по 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	157,887,006	(1,077,695)	156,809,311	0.7
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	62,694,118	(23,254,514)	39,439,604	37.1
- просроченные на срок менее 90 дней	6,644,465	(2,481,971)	4,162,494	37.4
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	44,957,496	(34,803,556)	10,153,940	77.4
- просроченные на срок более 1 года	233,382,381	(151,993,771)	81,388,610	65.1
Всего обесцененных кредитов	347,678,460	(212,533,812)	135,144,648	61.1
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	505,565,466	(213,611,507)	291,953,959	42.3
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	102,791,504	(925,631)	101,865,873	0.9
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	16,647,082	(4,473,503)	12,173,579	26.9
- просроченные на срок менее 90 дней	10,090,789	(3,050,152)	7,040,637	30.2
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	13,281,769	(5,740,072)	7,541,697	43.2
- просроченные на срок более 1 года	61,728,529	(28,881,475)	32,847,054	46.8
Всего обесцененных кредитов	101,748,169	(42,145,202)	59,602,967	41.4
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	204,539,673	(43,070,833)	161,468,840	21.1
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	710,105,139	(256,682,340)	453,422,799	36.1

15 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	52,459,746	(852,911)	51,606,835	1.6
- просроченные на срок менее 30 дней	2,584,618	(431,455)	2,153,163	16.7
- просроченные на срок 30-59 дней	533,162	(20,564)	512,598	3.9
- просроченные на срок 60-89 дней	814,712	(242,858)	571,854	29.8
- просроченные на срок 90-119 дней	436,904	(71,846)	365,058	16.4
- просроченные на срок 120-149 дней	243,550	(98,589)	144,961	40.5
- просроченные на срок 150 - 179 дней	311,872	(165,473)	146,399	53.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,911,324	(728,356)	1,182,968	38.1
- просроченные на срок более 360 дней	17,648,924	(7,791,170)	9,857,754	44.1
Итого ипотечных кредитов	76,944,812	(10,403,222)	66,541,590	13.5
Потребительские кредиты				
- непросроченные	48,025,187	(784,124)	47,241,063	1.6
- просроченные на срок менее 30 дней	4,171,066	(124,667)	4,046,399	3.0
- просроченные на срок 30-59 дней	850,571	(53,078)	797,493	6.2
- просроченные на срок 60-89 дней	839,661	(318,062)	521,599	37.9
- просроченные на срок 90-119 дней	538,925	(104,552)	434,373	19.4
- просроченные на срок 120-149 дней	622,259	(166,989)	455,270	26.8
- просроченные на срок 150 - 179 дней	372,361	(130,712)	241,649	35.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	2,065,917	(841,189)	1,224,728	40.7
- просроченные на срок более 360 дней	13,935,900	(5,626,944)	8,308,956	40.4
Итого потребительских кредитов	71,421,847	(8,150,317)	63,271,530	11.4
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1,865,409	(2,414)	1,862,995	0.1
- просроченные на срок менее 30 дней	66,284	(37)	66,247	0.1
- просроченные на срок 30-59 дней	8,019	(143)	7,876	1.8
- просроченные на срок 60-89 дней	5,830	(111)	5,719	1.9
- просроченные на срок 90-119 дней	13,582	(7,010)	6,572	51.6
- просроченные на срок 120-149 дней	11,696	(5,619)	6,077	48.0
- просроченные на срок 150 - 179 дней	6,334	(2,345)	3,989	37.0
- просроченные на срок 180 - 360 дней	20,459	(5,851)	14,608	28.6
- просроченные на срок более 360 дней	378,536	(218,293)	160,243	57.7
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,376,149	(241,823)	2,134,326	10.2
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	150,742,808	(18,795,362)	131,947,446	12.5
Итого кредитов выданных клиентам	860,847,947	(275,477,702)	585,370,245	32.0

15 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 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные 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 неблагоприятные 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	<u>371,799,951</u>	<u>(198,723,115)</u>	<u>173,076,836</u>	<u>53.4</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	<u>580,017,853</u>	<u>(201,120,543)</u>	<u>378,897,310</u>	<u>34.7</u>
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	<u>100,914,734</u>	<u>(37,970,835)</u>	<u>62,943,899</u>	<u>37.6</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>225,469,791</u>	<u>(39,837,522)</u>	<u>185,632,269</u>	<u>17.7</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>805,487,644</u>	<u>(240,958,065)</u>	<u>564,529,579</u>	<u>29.9</u>

15 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 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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(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
- банкротство.

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.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.7%;
- 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.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) *Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение*

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 2012 года был бы на 4,535,577 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году: 5,645,296 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 2012 года был бы на 3,958,422 тысячи тенге ниже/выше (в 2011 году: 3,829,965 тысяч тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	6,275,828	4,997,725	1,278,103	-
Торгуемые ценные бумаги	67,992	67,992	-	-
Недвижимость	142,444,933	137,720,529	4,724,404	-
Транспортные средства	20,895,567	20,862,649	32,918	-
Оборудование	4,629,469	4,616,321	13,148	-
Прочее обеспечение	37,194,936	24,429,281	12,765,655	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	29,824,740	29,824,740	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	3,981,493	-	-	3,981,493
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	13,360,226	-	-	13,360,226
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	258,675,184	222,519,237	18,814,228	17,341,719
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	2,289,788	1,722,896	566,892	-
Недвижимость	172,811,542	171,502,503	1,309,039	-
Транспортные средства	4,478,039	4,214,412	263,627	-
Оборудование	2,601,219	2,584,938	16,281	-
Прочее обеспечение	9,084,652	8,986,553	98,099	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	2,149,445	-	-	2,149,445
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,332,930	-	-	1,332,930
Всего просроченных или обесцененных кредитов	194,747,615	189,011,302	2,253,938	3,482,375
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	453,422,799	411,530,539	21,068,166	20,824,094

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

31 декабря 2011 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	5,699,758	935,640	4,764,118	-
Торгуемые ценные бумаги	13,911,038	13,911,038	-	-
Недвижимость	174,145,114	123,578,308	50,566,806	-
Транспортные средства	23,116,844	17,222,462	5,894,382	-
Оборудование	7,610,147	3,192,566	4,417,581	-
Прочее обеспечение	34,881,071	19,437,611	15,443,460	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	41,493,238	41,493,238	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	14,897,217	-	-	14,897,217
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	12,754,417	-	-	12,754,417
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	328,508,844	219,770,863	81,086,347	27,651,634
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	1,867,143	50,071	1,817,072	-
Недвижимость	177,642,465	156,427,013	21,215,452	-
Транспортные средства	2,922,136	1,918,791	1,003,345	-
Оборудование	3,878,151	3,379,668	498,483	-
Прочее обеспечение	22,759,757	21,889,026	870,731	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	22,551,690	-	-	22,551,690
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4,399,393	-	-	4,399,393
Всего просроченных или обесцененных кредитов	236,020,735	183,664,569	25,405,083	26,951,083
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	564,529,579	403,435,432	106,491,430	54,602,717

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности”.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2012 года				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	51,606,835	31,604,226	14,275,751	5,726,858
Просроченные кредиты	14,934,755	12,095,581	2,362,633	476,541
Всего ипотечных кредитов	66,541,590	43,699,807	16,638,384	6,203,399
31 декабря 2011 года				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	51,511,074	24,997,468	15,074,212	11,439,394
Просроченные кредиты	16,666,620	12,492,237	2,712,138	1,462,245
Всего ипотечных кредитов	68,177,694	37,489,705	17,786,350	12,901,639

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

По отдельным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 98% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 98% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

(iii) Изъятые обеспечения

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 2,839 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2012 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Недвижимость	3,097,933	3,915,401
Прочие активы	1,004	31,106
Всего изъятого обеспечения	3,098,937	3,946,507

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам, продолжение

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Физические лица	150,742,808	147,623,190
Строительство	131,560,026	160,325,414
Недвижимость	99,275,493	103,209,909
Транспорт	83,025,688	87,929,352
Оптовая торговля	81,344,835	98,697,078
Пищевая промышленность	65,175,456	70,472,237
Розничная торговля	58,125,061	61,794,724
Гостиничные услуги	26,486,205	29,519,964
Химическая промышленность	13,751,284	14,777,556
Сельское хозяйство	11,847,498	13,826,765
Текстильная промышленность	11,582,523	12,835,379
Металлургия	6,922,236	10,566,990
Горнодобывающая промышленность	6,410,421	9,011,990
Индустрия развлечений	6,114,012	6,897,859
Связь	5,648,337	1,788,718
Нефтегазовая промышленность	3,903,765	4,044,899
Прочее	98,932,299	119,788,810
	860,847,947	953,110,834
Резерв под обеспечение	(275,477,702)	(260,915,747)
	585,370,245	692,195,087

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2011 году: 17), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 264,169,656 тысяч тенге (в 2011 году: 312,647,926 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25, 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.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Итого
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2012 года	19,361,074	644,374	3,580,624	4,521,136	223,735	2,906,424	31,237,367
Поступления	51,896	10,508	198,701	179,549	(55,352)	511,730	897,032
Выбытия	(210,935)	(38,024)	(160,310)	(217,818)	-	(77,551)	(704,638)
Переводы	91,269	-	-	-	(91,269)	-	-
Влияние изменения валютных курсов	(5,972)	(1,015)	(1,789)	(5,871)	(1,339)	(2,305)	(18,291)
Остаток на 31 декабря 2012 года	19,287,332	615,843	3,617,226	4,476,996	75,775	3,338,298	31,411,470
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	(3,081,911)	(452,678)	(1,729,596)	(2,860,109)	-	(1,266,981)	(9,391,275)
Начисленный износ и амортизация за год	(671,556)	(80,576)	(262,158)	(608,650)	-	(370,130)	(1,993,070)
Выбытия	48,197	35,226	157,152	186,304	-	74,730	501,609
Влияние изменения валютных курсов	10,535	465	911	(7,926)	-	1,252	5,237
Остаток на 31 декабря 2012 года	(3,694,735)	(497,563)	(1,833,691)	(3,290,381)	-	(1,561,129)	(10,877,499)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2012 года	15,592,597	118,280	1,783,535	1,186,615	75,775	1,777,169	20,533,971

16 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Итого
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 за год	(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
По состоянию на 1 января 2011 года	18,311,790	295,716	1,993,844	1,970,383	269,577	1,277,820	24,119,130

17 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	586,996	447,942
Резерв под обесценение	(53,293)	(25,038)
Итого прочих финансовых активов	533,703	422,904
Заложенное имущество, на которое обращено взыскание	6,771,647	7,293,929
Авансы, уплаченные осуществление административной деятельности	1,358,635	1,994,967
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	227,083	317,392
Запасы	192,181	169,903
Авансы, уплаченные за приобретение основных средств и нематериальных активов	251,016	58,632
Драгоценные металлы	4,805	4,372
Расчеты с работниками	1,838	4,068
Резерв под обесценение	(3,149,008)	(3,325,957)
Итого прочих нефинансовых активов	5,658,197	6,517,306
Всего прочих активов	6,191,900	6,940,210

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25,038	3,325,957	3,350,995
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	24,163	(474,450)	(450,287)
Списания	(1,958)	307,960	306,002
Влияние изменения валютных курсов	6,050	(10,459)	(4,409)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	53,293	3,149,008	3,202,301

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

тыс. тенге	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
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 начало года	25,038	3,325,957	3,350,995

18 Депозиты и счета банков

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	36,860,892	39,820,462
Счета типа «востро»	1,680,559	2,252,255
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	-	9,969,095
	38,541,451	52,041,812

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет один банк, на долю которого приходится более 10% капитала (в 2011 году: два банка). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 34,767,331 тысячу тенге (в 2011 году: 36,925,658 тысяч тенге).

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	128,790,015	134,274,187
- Розничные клиенты	31,538,638	26,113,812
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	161,709,860	256,784,512
- Розничные клиенты	193,080,209	139,137,598
	515,118,722	556,310,109

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 10,904,177 тысяч тенге (в 2011 году: 11,631,466 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 13 клиентов, (в 2011 году: 13 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 189,231,158 тысяч тенге (в 2011 году: 281,548,556 тысяч тенге).

20 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Субординированные займы		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	30,659,682	43,497,767
- Субординированные займы	20,997,927	21,193,788
Итого субординированных займов	51,657,609	64,691,555
Прочие привлеченные средства		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	66,988,721	139,034,945
	66,988,721	139,034,945
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	84,942,038	115,956,887
- Ноты в тенге	24,219,358	9,954,154
	109,161,396	125,911,041
Итого прочих привлеченных средств	176,150,117	264,945,986

20 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 2012 и 2011 годов представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения
Субординированные займы				
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	8.4-8.5	2014	8.5-10.6	2012-2014
- Субординированные займы	6.5-11.4	2017-2020	10.0-11.4	2017-2020
Кредиты				
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	0.7-8.0	2013-2016	0.7-8.0	2012-2016
Облигации выпущенные				
- Еврооблигации в долларах США	9.0-9.3	2014-2016	9.0-9.3	2012-2016
- Ноты в тенге	7.0-7.67	2014-2017	7.7	2014

(б) Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

В июле 2012 года Группа выпустила необеспеченные купонные облигации номинальной стоимостью 15,000,000 тысяч тенге, со сроком погашения в 2017 году и ставкой вознаграждения 7% в год. В отношении данного заимствования Группа подпадает под обязательное условие изменения держателя контрольного пакета акций. Сумма досрочного погашения будет представлять собой номинальную стоимость облигаций, включая сумму, начисленную по купону на такую дату.

21 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный расход	195,889	84,605
Кредиторы по капитальным затратам	84,700	1,200
Итого прочих финансовых обязательств	280,589	85,805
Прочие налоги к уплате	5,678,252	1,806,300
Кредиторская задолженность перед работниками	367,513	1,072,496
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	474,059	914,785
Предоплаты и прочие кредиторы	257,056	228,585
Начисленные административные расходы	219,973	384,415
Резерв по отпускам	344,620	368,287
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	389,851	282,746
Доходы будущих периодов	102,761	146,093
Итого прочих нефинансовых обязательств	7,834,085	5,203,707
	8,114,674	5,289,512

22 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 47,000,000 обыкновенных акций (в 2011 году: 47,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (в 2011 году: 43,419,727 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (в 2011 году: 43,390,537 акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

В соответствии с решением акционеров, в 2012 году Банк разместил дополнительно 1,875,006 обыкновенных акций в материнской компании, полученная сумма составила 15,000,048 тысяч тенге (в 2011 году: 4,999,988 обыкновенных акций, полученная сумма составила 39,999,904 тысячи 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 2012 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (в 2011 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 2012 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

(г) Дивиденды

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

На общем собрании акционеров, проведенном в апреле 2012 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (в 2011 году: отсутствуют).

23 Убыток на акцию

Расчет базового и разводненного убытка на акцию по состоянию на 31 декабря 2012 года основывается на чистом убытке за год, относящемся к обыкновенным акциям, в размере 8,685,771 тысяча тенге (в 2011 году: 8,996,718 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 44,053,210 (в 2011 году: 41,390,542), рассчитанному следующим образом.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	43,419,727	38,419,739
Влияние собственных акций выкупленных	(29,190)	(29,190)
Влияние акций, выпущенных в течение года	662,673	2,999,993
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	44,053,210	41,390,542

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций	(8,685,771)	(8,996,718)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	44,053,210	41,390,542
Базовый и разводненный убыток на акцию, в тенге	(197)	(217)

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (в 2011 году: отсутствуют).

24 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.

24 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:

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	501,467,028	575,247,231
Розничные банковские услуги	336,257,972	352,045,045
Прочие сегменты	22,130,484	79,535,428
Корпоративный центр	4,042,368	4,321,768
Итого активов	863,897,852	1,011,149,472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	338,414,125	413,178,455
Розничные банковские услуги	152,423,482	126,873,059
Прочие сегменты	297,282,061	400,888,019
Корпоративный центр	1,579,064	2,341,378
Итого обязательств	789,698,732	943,280,911

24 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	2,167,969	7,814,132	15,978,600	-	25,960,701
Чистый комиссионный расход	(7,113,583)	5,388,872	548,754	-	(1,175,957)
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,766,825	1,095,692	265,768	-	3,128,285
Прочий операционный доход	3,421	29,490	230,575	-	263,486
Прибыль	(3,175,368)	14,328,186	17,023,697	-	28,176,515
Затраты на персонал	(725,559)	(1,991,016)	(1,364,007)	(3,887,348)	(7,967,930)
Прочие общие и административные расходы	(685,173)	(724,948)	(260,808)	(9,178,416)	(10,849,345)
Износ и амортизация	(14,353)	(1,161,880)	(248,480)	(568,357)	(1,993,070)
Прямые расходы	(1,425,085)	(3,877,844)	(1,873,295)	(13,634,121)	(20,810,345)
Косвенные и накладные расходы	(2,050,649)	(11,583,472)	-	13,634,121	-
Операционные расходы	(3,475,734)	(15,461,316)	(1,873,295)	-	(20,810,345)
Результат сегмента до убытков от обесценения	(6,651,102)	(1,133,130)	15,150,402	-	7,366,170
Убытки от обесценения	(6,356,734)	(11,763,070)	1,025,107	-	(17,094,697)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(13,007,836)	(12,896,200)	16,175,509	-	(9,728,527)
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	1,114,637	1,114,637
(Убыток)/прибыль за год	(13,007,836)	(12,896,200)	16,175,509	1,114,637	(8,613,890)
Капитальные расходы	-	-	897,032	-	897,032
Отложенные налоговые активы	-	-	9,057,038	-	9,057,038
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	95,112,829	-	-	-	95,112,829

24 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 расход	(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
Прочий операционный расход	-	-	(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 и 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

25 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.

25 Управление рисками

(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.

25 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, 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	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 2012 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	366	897	74,941	33,529	167,640	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,110,744	46,122	146,510	5	-	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	13,459,501	-	900	4,243	-	13,464,644
Кредиты, выданные клиентам	244,794,293	13,530,653	28,700,419	153,767,054	144,577,826	585,370,245
	270,364,904	13,577,672	28,922,770	153,804,831	144,745,466	611,415,643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	116,159	-	-	-	-	116,159
Депозиты и счета банков	35,790,615	1,869,297	880,259	1,010	270	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	241,851,319	38,249,208	44,681,701	170,917,114	10,937,039	506,636,381
Субординированные займы	22,980,686	256,611	19,477,485	-	8,942,827	51,657,609
Прочие привлеченные средства	457,239	31,031,410	12,182,560	132,478,908	-	176,150,117
	301,196,018	71,406,526	77,222,005	303,397,032	19,880,136	773,101,717
	(30,831,114)	(57,828,854)	(48,299,235)	(149,592,201)	124,865,330	(161,686,074)

25 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки 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 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
Депозиты и счета 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)

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

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

	2012 г.			2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.2	0.7	-	0.5	1.0	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5.6	5.6	-	5.6	6.2	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.2	-	-	1.7	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	3.0	6.5	8.7	-	4.3	12.8
Кредиты, выданные клиентам	11.5	6.7	8.0	11.9	8.2	10.0
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков	-	3.7	13.3	1.5	1.8	11.6
Текущие счета и депозиты клиентов	3.3	3.9	6.1	2.8	4.1	4.8
Субординированные займы	9.5	10.9	-	9.7	11.1	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты	7.1	1.8	3.7	7.1	1.4	3.6
- Облигации выпущенные	7.7	9.3	-	9.5	9.3	5.9

25 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

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

	2012 г.		2011	
	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	(786,819)	(786,819)	(1,996,732)	(1,996,732)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	786,819	786,819	1,996,732	1,996,732

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 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом.

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(16,115)	(29,622)	(15,252)	(84,523)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	17,757	28,840	16,911	73,266

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российские рубли тыс. тенге	Кыргызск не сомы тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	40,942,233	62,125,991	10,381,293	1,307,200	5,460,317	338,033	120,555,067
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	172,085	105,288	-	-	-	-	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,577,372	-	-	-	3,726,009	-	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	12,040,992	4,243	-	-	1,419,409	-	13,464,644
Кредиты, выданные клиентам	303,720,431	270,659,872	2,934,376	341	8,055,225	-	585,370,245
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	95,112,829	-	-	-	-	95,112,829
Прочие финансовые активы	369,374	124,131	37,634	839	1,705	20	533,703
Итого активов	365,822,487	428,132,354	13,353,303	1,308,380	18,662,665	338,053	827,617,242
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	651,970	37,100,830	629,465	-	159,186	-	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	276,569,717	212,396,410	12,665,937	845,383	12,541,004	100,271	515,118,722
Субординированные займы	27,414,738	24,242,871	-	-	-	-	51,657,609
Прочие привлеченные средства	44,582,758	130,309,823	677,772	-	579,764	-	176,150,117
Прочие финансовые обязательства	224,870	34,656	5,626	5	14,983	449	280,589
Итого обязательств	349,444,053	404,084,590	13,978,800	845,388	13,294,937	100,720	781,748,488
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	6,813,291	(6,929,450)	-	-	-	-	(116,159)
Чистая позиция	23,191,725	17,118,314	(625,497)	462,992	5,367,728	237,333	45,752,595

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российские рубли тыс. тенге	Кыргызск не сомы тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
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 активов	370,023,607	577,008,616	12,410,278	1,287,749	12,878,287	394,406	974,002,943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета 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 обязательств	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

25 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 2012 и 2011 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.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,369,465	676,311
10% рост курса Евро по отношению к тенге	(50,040)	(371,864)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	37,039	14,784
10% рост курса кыргызского сома по отношению к тенге	429,418	329,378
10% рост курса других валют по отношению к тенге	18,987	7,042

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

(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.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа не подвержена прочим ценовым рискам.

(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.

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

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

- 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 в. 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:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	87,745,466	94,512,869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	277,373	326,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,199,324	29,008,455
Кредиты и авансы, выданные банкам	13,464,644	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам	585,370,245	692,195,087
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	95,112,829	82,795,173
Прочие финансовые активы	533,703	422,904
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	794,703,584	940,966,325

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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.

25 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.

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

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

тыс. тенге	До 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							
Депозиты и счета банков	4,240,954	1,435,834	32,027,945	881,112	1,291	38,587,136	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	174,096,361	69,711,032	38,972,068	46,087,793	211,537,892	540,405,146	515,118,722
Субординированные займы	384,352	830,226	1,983,282	3,966,563	63,313,723	70,478,146	51,657,609
Прочие привлеченные средства	1,266,221	32,513,188	3,385,396	16,168,899	153,598,384	206,932,088	176,150,117
Прочие финансовые обязательства	-	280,589	-	-	-	280,589	280,589
Производные обязательства							
- Поступления	(14,343,050)	-	-	-	-	(14,343,050)	-
- Выбытия	14,459,200	-	-	-	-	14,459,200	116,159
Итого обязательств	180,104,038	104,770,869	76,368,691	67,104,367	428,451,290	856,799,255	781,864,647
Обязательства кредитного характера	154,978,177	-	-	-	-	154,978,177	154,978,177

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета 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

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»).

25 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 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	120,555,067	-	-	-	-	-	-	120,555,067
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	365	75,838	33,529	167,641	-	-	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,856,878	9,149,810	192,631	5	-	104,057	-	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,310,495	126,238	900	4,243	-	12,022,768	-	13,464,644
Кредиты, выданные клиентам	13,306,538	19,742,935	75,723,827	210,310,137	182,101,876	-	84,184,932	585,370,245
Краткосрочные налоговые активы	-	-	-	1,031,404	-	-	-	1,031,404
Отложенные налоговые активы	-	-	-	9,057,038	-	-	-	9,057,038
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,533,971	-	20,533,971
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	-	95,112,829	-	-	-	95,112,829
Прочие активы	5,811,876	24,241	250,316	89,815	10,846	4,806	-	6,191,900
Итого активов	143,840,854	29,043,589	76,243,512	315,639,000	182,280,363	32,665,602	84,184,932	863,897,852
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	116,159	-	-	-	-	-	-	116,159
Депозиты и счета банков	4,227,619	1,414,996	32,897,556	1,010	270	-	-	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	174,632,950	69,334,393	83,674,275	173,311,438	14,165,666	-	-	515,118,722
Субординированные займы	-	-	-	42,671,719	8,985,890	-	-	51,657,609
Прочие привлеченные средства	197,974	30,406,453	10,301,078	135,244,612	-	-	-	176,150,117
Прочие обязательства	1,076,077	66,408	6,410,547	530,568	64	31,010	-	8,114,674
Итого обязательств	180,250,779	101,222,250	133,283,456	351,759,347	23,151,890	31,010	-	789,698,732
Чистая позиция	(36,409,925)	(72,178,661)	(57,039,944)	(36,120,347)	159,128,473	32,634,592	84,184,932	74,199,120

25 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 востребовани я 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 активы	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 финансовые 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

25 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:

- менее 1 месяца - 13,981,108 тысяч тенге (в 2011 году: 64,010,779 тысяч тенге)
- От 1 до 3 месяцев - 69,334,393 тысячи тенге (в 2011 году: 64,781,485 тысяч тенге)
- От 3 до 12 месяцев - 83,674,275 тысяч тенге (в 2011 году: 173,353,732 тысячи тенге)
- От 1 до 5 лет - 173,311,437 тысяч тенге (в 2011 году: 78,150,721 тысяча тенге)
- Более 5 лет - 14,165,666 тысяч тенге (в 2011 году: 15,625,393 тысячи 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
- 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.

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- необеспеченную кредитную линию в размере 10 миллионов долларов США от ФМО. Вознаграждение подлежит уплате по ставке 6-месячный Либор плюс 490 базисных пунктов.

26 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 2012 года, этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2011 года, норматив достаточности капитала Группы составлял 14.6% (по состоянию на 31 декабря года: 12.9%). В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 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 НБРК.

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» обеспечение, 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.

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).

26 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	152,878,422
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Открытые резервы	(92,258,651)	(86,509,694)
Доля неконтролирующих акционеров	181,773	134,508
Всего капитала 1-го уровня	77,262,863	67,964,507
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	15,287,548	14,991,009
Резерв по переоценке активов	(96,684)	(95,946)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	21,708,256	28,776,288
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(104,057)	(108,107)
Всего капитала 2-го уровня	36,795,063	43,563,244
Итого капитала	114,057,926	111,527,751
	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	543,089,615	634,571,296
Торговая книга	32,095,120	19,722,610
Итого активов, взвешенных с учетом риска	575,184,735	654,293,906
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	19.83	17.0
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13.43	10.4

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 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года до увеличения капитала в августе 2012 года, Группа не выполняла ряд ковенантов в отношении капитала.

27 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.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	76,127,815	84,499,459
Гарантии	74,369,434	78,745,948
Аккредитивы	4,480,928	6,441,710
	154,978,177	169,687,117
Минус – Резервы	(474,010)	(914,785)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(702,645)	(2,016,934)
	153,801,522	166,755,398

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. Из перечисленных выше обязательств 33,626,124 тысячи тенге относятся к одному клиенту по состоянию на 31 декабря 2012 года. Это свидетельствует о наличии существенного кредитного риска, которому подвергается Группа.

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва на начало года	914,785	770,649
Чистое создание за год	(437,776)	139,404
Влияние изменения валютных курсов	(2,999)	4,732
Величина резерва на конец года	474,010	914,785

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва на начало года	914,785	770,649
Чистое создание за год	(437,776)	139,404
Влияние изменения валютных курсов	(2,999)	4,732
Величина резерва на конец года	474,010	914,785

28 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	1,541,409	1,476,834
Сроком от 1 года до 5 лет	5,765,945	6,016,163
Сроком более 5 лет	14,847	724,709
	7,322,201	8,217,706

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 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 1,630,486 тысяч тенге (в 2011 году: 1,457,349 тысяч тенге).

29 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.

(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.

29 Условные активы и обязательства, продолжение

(г) Условные налоговые обязательства

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.

30 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.

31 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 2012 и 2011 годов общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	92,163	221,072

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	4,831	10.0	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,157	2.91	81,410	5.35
Текущие счета и депозиты клиентов связанных сторон	818	4.42	-	-

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	439	-
Процентные расходы	(44)	(10,070)

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

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, составили:

	31 декабря 2012 г.					31 декабря 2011 г.				
	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании			Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты										
- В долларах США		43,529,222		1,283,867	44,813,089		77,443,076		34	77,443,110
- В прочей валюте		5,273,065		910,021	6,183,086		1,497,538		715,208	2,212,746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период										
- в тенге		-		-	-		-		77,000	77,000
Кредиты и авансы, выданные банкам										
- в долларах США		-		-	-		14,840,000		-	14,840,000
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению										
- В долларах США		95,112,829		-	95,112,829		82,795,173		-	82,795,173

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

	31 декабря 2012 г.					31 декабря 2011 г.				
	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого
	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	-	-	108,908	-	108,908	-	-	1,937	-	1,937
Счета и депозиты банков										
- в тенге	329,225	-	258,303	-	587,528	263,600	-	78,845	-	342,445
- в долларах США	34,438,106	3.72	-	-	34,438,106	36,949,136	3.00	910	-	36,950,046
- в прочей валюте						62,950	3.61			62,950
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	-	-	18,546	-	18,546	-	-	19,326	-	19,326
Субординированные займы										
- в тенге	12,010,833	6.50	-	-	12,010,833	12,320,000	10.0	-	-	12,320,000
Прочие привлеченные средства										
- в тенге	16,646,323	7.28	-	-	16,646,323	10,076,700	7.67	-	-	10,076,700
- в долларах США	30,151,257	1.58	-	-	30,151,257	81,914,042	3.96	-	-	81,914,042
- в прочей валюте	-	-	449,083	1.26	449,083	74,677	6.89	645,510	3.66	720,187
Прочие обязательства										
- в тенге	-	-	33,141	-	33,141	-	-	-	-	-
- в долларах США	30,603	-	11,199	-	41,802	-	-	-	-	-
- в прочей валюте	3,586	1.76	20,938	0.09	24,524	-	-	10,068	1.50	10,068
Статьи, не отраженные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	-	-	(722,225)	1.00	(722,225)	-	-	(105,877)	1.00	(105,877)
Гарантии полученные	179,737,412	5.38	3,980,244	0.35	183,717,656	195,529,429	5.42	2,887,838	0.35	198,417,267
Консолидированный отчет о совокупном доходе										
Процентные доходы	709,684	-	493	-	710,177	817,437	-	70,100	-	887,537
Процентные расходы	(4,070,778)	-	(13,086)	-	(4,083,864)	(4,552,476)	-	(32,071)	-	(4,584,547)
Комиссионные доходы	-	-	2,722	-	2,722	-	-	2,897	-	2,897
Комиссионные расходы	(10,173,527)	-	-	-	(10,173,527)	(10,926,787)	-	-	-	(10,926,787)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(8,645)	-	(8,645)	-	-	(41,980)	-	(41,980)

32 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 2012 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	-	-	87,745,466	-	-	87,745,466	87,745,466
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	277,373	-	-	-	-	277,373	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12,303,381	-	12,303,381	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	13,464,644	-	-	13,464,644	13,464,644
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	453,422,799	-	-	453,422,799	464,097,694
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	131,947,446	-	-	131,947,446	135,013,677
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	95,112,829	-	-	95,112,829	93,914,622
Прочие финансовые активы	-	-	533,703	-	-	533,703	533,703
	277,373	-	782,226,887	12,303,381	-	794,807,641	807,350,560
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	116,159	-	-	-	116,159	116,159
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	38,541,451	38,541,451	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	515,118,722	515,118,722	541,174,678
Субординированные займы	-	-	-	-	51,657,609	51,657,609	49,819,727
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	176,150,117	176,150,117	190,057,477
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	280,589	280,589	280,589
	-	116,159	-	-	781,748,488	781,864,647	819,990,081

32 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 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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой 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 13, по состоянию на 31 декабря 2012 года, справедливая стоимость неотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 104,057 тысяч тенге (в 2011 году: 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.

32 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 2012 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	120,979	156,394	277,373
- Производные активы	-	-	-
- Производные обязательства	-	116,159	116,159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	12,199,324	12,199,324
	120,979	12,471,877	12,592,856

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

(б) Иерархия справедливой стоимости, продолжение

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
	<u>82,765</u>	<u>29,254,343</u>	<u>29,337,108</u>

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, торгующихся на российских фондовых биржах по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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:

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

33 Выбытие 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.

33 Выбытие дочерней компании, продолжение

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

	<u>Балансовая стоимость по состоянию на дату продажи тыс. тенге</u>
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
	<u>8,484,110</u>
Итого обязательств	<u>(5,654,681)</u>
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	<u>2,829,429</u>
Текущий подоходный налог на прибыль от выбытия	(29,204)
Прибыль от выбытия	1,248,290
Возмещение полученное, выплаченное денежными средствами	<u>4,048,515</u>
Выбывшая сумма денежных средств	(761,872)
Чистый приток денежных средств	<u>3,286,643</u>

29 События после отчетной даты

Материнская компания в настоящее время находится на заключительных стадиях процесса продажи всего пакета акций Группы в соответствии с соглашением о покупке акций, заключенным 7 декабря 2012 года между Материнской компанией и ТОО «KazNitrogenGaz». Закрытие сделки зависит от удовлетворительного выполнения ряда условий. Основным условием является согласие Национального Банка Республики Казахстан.

7 декабря 2012 года Группа также заключила гарантийное соглашение с внесенными поправками с Материнской компанией, которое вступит в силу после выполнения предварительных условий, указанных в соглашении о покупке акций. Комиссионные расходы по гарантии, выданной Материнской компанией, изменятся с 6% в год до 2% в год от балансовой стоимости кредитов, гарантированных Материнской компанией, которая теперь изменилась с 2,050 миллионов долларов США (стоимости кредитов в размере 2,788 миллионов долларов США минус транш первых убытков в размере 728 миллионов долларов США) до Максимального гарантийного обязательства, равного сумме резервов, созданных Группой в соответствии с МСФО, в отношении кредитов, включенных в специальный портфель, покрываемый действующей гарантией Материнской компании (в сумме эквивалентной 631 миллиону долларов США по состоянию на декабрь 2012 года; окончательная сумма должна быть определена на дату закрытия сделки), и теперь подлежит уплате 31 декабря 2014 года, вместо ранее установленной даты – не позже 17 апреля 2029 года. Материнская компания внесет на депозит в Банке денежное обеспечение, эквивалентное Максимальному гарантийному обязательству, для осуществления будущих платежей, когда пересмотренное гарантийное соглашения вступит в силу.

Расчет балансовой стоимости одной акции по АО АТФБанку (по консолидированному отчету банка на 01 01 2013 и 01 01 2012г) - согласно Методики расчета Казахстанской фондовой биржи

NAV на дату расчета 01 01 2013г (консолидированный)

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

где

	TA	863 897 852	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA	1 632 459	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TL	789 698 732	(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 2013г	НПС 1659	3 193 586	
	Резервы по НМА (Темenos)	0	
	НПС 1699	-1 561 127	
NAV = (TA - IA) - TL - PS		72 566 661	тыс.тенге

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 01 2013г (консолидированный)

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS},$$

где

	BV_{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	NAV	72 566 661	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
	NO_{CS}	44 053 210	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
BVCS = NAV / NOCS		1,647	

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	1659	2 906 422	
	Резервы по ПО "Теменос" 1699	0	
		-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)

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$, 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	