

АО «АТФ Банк»

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отдельный отчет о совокупном доходе	5
Отдельный отчет о финансовом положении	6
Отдельный отчет о движении денежных средств	7-8
Отдельный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-93



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

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «АТФБанк»

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

Ответственность руководства Банка за подготовку отдельной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Прочие аспекты

Соответствующие показатели по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, являются неаудированными.

Ким Е.В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ MF-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

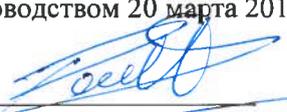
Нигаи А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»
действующий на основании Устава



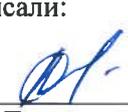
20 марта 2013 года

	При- меча- ние	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	62,832,600	73,803,872
Процентные расходы	4	(40,098,928)	(46,077,411)
Чистый процентный доход		22,733,672	27,726,461
Комиссионные доходы	5	10,777,425	10,349,810
Комиссионные расходы	6	(12,546,614)	(12,864,455)
Чистый комиссионный расход		(1,769,189)	(2,514,645)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3,163)	1,014
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами		(73,436)	111,707
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2,855,295	3,627,412
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(698)	(317,120)
Дивидендный доход	16	838,191	1,027,514
Прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов		51,675	-
Прочие операционные (расходы)/доходы		69,518	32,236
Операционный доход		24,701,865	29,694,579
Убытки от обесценения	7	(17,475,158)	(21,902,901)
Затраты на персонал	8	(6,603,924)	(6,885,392)
Прочие общие и административные расходы	9	(12,372,298)	(9,142,065)
Убыток до вычета подоходного налога		(11,749,515)	(8,235,779)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	10	1,403,716	(27,806)
Убыток за год		(10,345,799)	(8,263,585)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		3,270	32,170
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		698	317,120
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		3,968	349,290
Итого совокупного убытка за год		(10,341,831)	(7,914,295)
Убыток на акцию			
Базовый убыток на акцию, в тенге	24	(235)	(200)
Разводненный убыток на акцию, в тенге	24	(235)	(200)

Отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 93, утверждена руководством 20 марта 2013 года, и от имени руководства ее подписали:


Г-н Павел Решетников
И.О. Председателя Правления




Г-жа Аида Деревянко
Главный бухгалтер

Показатели отдельного отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

	При меча ние	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	108,360,221	119,209,629
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	12	59,936	140,088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13		
- находящиеся в собственности Банка		8,577,372	17,384,167
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	10,488,014
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	14,327,525	43,934,373
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	7	95,112,829	82,795,173
Кредиты, выданные клиентам	15	563,642,866	671,563,141
Текущий налоговый актив		1,127,870	1,445,251
Инвестиции в дочерние компании	16	3,632,941	3,632,941
Основные средства и нематериальные активы	17	19,078,049	20,418,897
Отложенный налоговый актив	10	9,057,038	7,357,107
Прочие активы	18	6,686,559	7,602,052
Итого активов		829,663,206	985,970,833
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	19	36,701,299	50,552,873
Текущие счета и депозиты клиентов	20	491,686,922	540,653,794
Субординированные займы	21	51,766,426	64,864,112
Прочие привлеченные средства	21	171,597,934	259,764,098
Прочие обязательства	22	7,971,536	4,969,306
Итого обязательств		759,840,276	920,806,120
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	167,878,470	152,878,422
Эмиссионный доход		359,002	359,002
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(22,459)	(26,427)
Накопленные убытки		(113,573,264)	(103,227,465)
Итого капитала		69,822,930	65,164,713
Итого обязательств и капитала		829,663,206	985,970,833

Показатели отдельного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	62,369,735	72,715,860
Процентные расходы	(38,816,991)	(41,712,151)
Комиссионные доходы	10,495,534	10,361,389
Комиссионные расходы	(12,435,395)	(12,827,529)
Чистые (платежи)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(77,750)	111,707
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,331,558	3,644,026
Прочие доходы	60,464	49,575
Затраты на персонал	(7,347,199)	(6,589,552)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(5,221,717)	(5,500,326)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	84,363	(77,184)
Кредиты и авансы, выданные банкам	29,807,401	(8,430,657)
Кредиты, выданные клиентам	86,246,782	(18,069,648)
Прочие активы	(425,698)	(160,390)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114,222	(3,068)
Депозиты и счета банков	(17,220,930)	10,124,123
Текущие счета и депозиты клиентов	(56,851,446)	38,948,146
Прочие обязательства	121,111	573,173
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	54,234,044	43,157,494
Подоходный налог уплаченный	-	-
Поступление денежных средств от операционной деятельности		
	54,234,044	43,157,494
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от продажи дочерней организации	-	4,048,515
Дивиденды от дочерних организаций	989,417	55,441
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(13,708,639)	(87,629,383)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	33,090,039	76,377,335
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(857,557)	(1,033,151)
Продажа основных средств и нематериальных активов	201,988	226,511
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		
	19,715,248	(7,954,732)

Показатели отдельного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

	2012 г.	Не аудировано 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 акционерного капитала	15,000,048	39,999,904
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	86,693,591	(9,581,367)
Нетто (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(12,744,299)	25,621,395
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	1,894,891	99,061
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	119,209,629	93,489,173
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	108,360,221	119,209,629

Показатели отдельного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года (не аудировано)	152,878,422	359,002	15,181,181	(26,427)	(103,227,465)	65,164,713
Итого совокупного дохода						
Убыток за год	-	-	-	-	(10,345,799)	(10,345,799)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	3,270	-	3,270
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	698	-	698
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	3,968	-	3,968
Итого совокупного убытка за год	-	-	-	3,968	(10,345,799)	(10,341,831)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Акции выпущенные (Примечание 23)	15,000,048	-	-	-	-	15,000,048
Итого операций с собственниками	15,000,048	-	-	-	-	15,000,048
Остаток на 31 января 2012 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(22,459)	(113,573,264)	69,822,930

Показатели отдельного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года (не аудировано)	112,878,518	242,185	15,181,181	(375,717)	(94,963,880)	32,962,287
Итого совокупного дохода						
Убыток за год (не аудировано)	-	-	-	-	(8,263,585)	(8,263,585)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	32,170	-	32,170
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	317,120	-	317,120
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	349,290	-	349,290
Итого совокупного убытка за год (не аудировано)	-	-	-	349,290	(8,263,585)	(7,914,295)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Акции выпущенные (не аудировано) (Примечание 23)	39,999,904	-	-	-	-	39,999,904
Выбытие дочерней компании, за вычетом налога (Примечание 16)	-	116,817	-	-	-	116,817
Итого операций с собственниками (не аудировано)	39,999,904	116,817	-	-	-	40,116,721
Остаток на 31 декабря 2011 года (не аудировано)	152,878,422	359,002	15,181,181	(26,427)	(103,227,465)	65,164,713

Показатели отдельного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Организация и основная деятельность

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, выданной 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «Агентство»). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги 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.

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

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг фондовой биржи Люксембурга и Лондонской фондовой биржи. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2011 году (не аудировано): 17 филиалов).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк выпускает свою консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность имеется в наличии в Банке по адресу его юридической регистрации.

(б) Акционеры

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

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

«Юни Кредит С.п.А» является конечной материнской компанией Банка.

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 32.

1 Общие положения, продолжение

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

Деятельность Банка в основном осуществляется в Казахстане. Соответственно, Банк подвержен 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 отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Отдельная 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 отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

Данные финансовой отчетности были округлены до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка отдельной 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. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки обесценения кредитов – Примечание 15;
- Отложенные налоги – Примечание 10;
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 33.

(д) Сравнительные данные и дополнительные раскрытия информации

В отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, собственные акции, выкупленные у акционеров, на сумму 291,974 тысячи тенге были представлены отдельной строкой в отдельном отчете о финансовом положении и отдельном отчете об изменениях в капитале, в то время как в 2012 году Банк пересмотрел такое представление и представил собственные акции, выкупленные у акционеров, на счете акционерного капитала. Кроме того, прибыль от выбытия дочернего предприятия, за вычетом налога в размере 116,817 тысяч тенге, была признана на счете накопленных убытков, в то время как в 2012 году такая прибыль была признана в составе эмиссионного дохода. Таким образом, после представления, эмиссионный доход и накопленные убытки по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 359,002 тысячи тенге и 103,227,465 тысяч тенге, соответственно.

Далее, в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк представил дополнительные раскрытия информации по всем существенным счетам отдельного отчета о совокупном доходе и отдельного отчета о финансовом положении, а также подготовил следующие примечания:

- Примечание 23 – Убыток на акцию;
- Примечание 24 – Анализ по сегментам;
- Примечание 25 – Управление рисками;
- Примечание 26 – Управлением капиталом;
- Примечание 27 – Забалансовые обязательства;
- Примечание 28 – Операционная аренда;
- Примечание 29 – Условные обязательства;
- Примечание 30 – Кастодиальная деятельность;
- Примечание 31 – Сделки со связанными сторонами;
- Примечание 32 – Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и 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.

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

- управление активами или обязательствами 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 финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в отдельной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

- 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.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав 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 Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по 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 финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк 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 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом убытков от обесценения.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм 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. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация, продолжение

- здания	25 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- компьютерное оборудование	10 лет;
- офисная мебель и принадлежности	8 лет.

(е) Нематериальные активы

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

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

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

(ж) Изъятые обеспечение

Изъятые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

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

(з) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) Банк списывает 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

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

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевою ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся 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 расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. 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 в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Резервы

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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 Банк утверждает официальный и подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(к) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Выкуп собственных акций

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

(iii) Дивиденды

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

Дивиденды по простым акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены.

(м) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подходному налогу, действовавших или по существу действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подходного 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 отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в отдельной 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.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка, когда соответствующая услуга уже предоставлена.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), 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 отдельной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Банк еще не проводил анализ возможного влияния указанных нововведений на его финансовое положение и результаты деятельности.

- Поправки к 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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе проекта по мере выпуска следующих этапов стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- 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. Участие определяется широко, как предусмотренное или не предусмотренное договором участие, которое подвергает предприятие риску, связанному с переменным доходом, зависящим от результатов деятельности другого предприятия. Расширенные и новые требования по раскрытию информации нацелены на то, чтобы пользователи финансовой отчетности предприятия имели возможность на основе этой информации оценить характер рисков, связанных с участием этого предприятия в других предприятиях, а также влияние, которое такое участие оказывает на финансовое положение, финансовые результаты деятельности предприятия и его потоки денежных средств. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако если предприятие решит досрочно применить МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, то оно также должно будет досрочно начать применение стандартов МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (ред. 2011 г.) и МСФО (IAS) 28 (ред. 2011 г.).
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление отдельной финансовой отчетности: «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, 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 совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. 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. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные поправки, выпущенные в рамках ежегодного Проекта «Усовершенствования к МСФО», были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	61,827,335	72,012,055
Кредиты и авансы, выданные банкам	883,642	923,514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,609	506,761
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	24,014	361,542
	62,832,600	73,803,872
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(19,594,453)	(19,695,747)
Прочие привлеченные средства	(13,421,707)	(19,254,075)
Субординированные займы	(5,786,435)	(6,719,498)
Депозиты и счета банков	(1,296,333)	(408,091)
	(40,098,928)	(46,077,411)

4 Чистые процентные доходы, продолжение

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 (не аудировано): 21,998,093 тысячи тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Банковские переводы	3,487,536	3,426,184
Пластиковые карты	2,025,177	1,765,006
Кассовые операции	1,912,697	1,938,742
Гарантии	1,806,899	1,407,941
Торговля иностранной валютой	933,541	1,079,198
Кастодиальные услуги	170,910	160,818
Обслуживание клиентов	41,661	39,116
Управление проектом	19,398	23,091
Операции с ценными бумагами	3,450	708
Прочее	376,156	509,006
	10,777,425	10,349,810

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Гарантии	(10,262,297)	(11,014,916)
Расходы на страхование депозитов клиентов	(1,449,900)	(1,077,299)
Пластиковые карты	(496,437)	(431,593)
Банковские переводы	(232,189)	(251,347)
Операции с ценными бумагами	(65,436)	(43,295)
Торговля иностранной валютой	-	(20,017)
Кастодиальные услуги	(11,793)	(13,436)
Прочее	(28,562)	(12,552)
	(12,546,614)	(12,864,455)

25 декабря 2009 года Банк подписал 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 (транш первых убытков), будут гарантированы Материнской компанией. Банк 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 (не аудировано): 10,926,787 тысяч тенге).

7 Убытки от обесценения

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Восстановление убытков по кредитам, гарантированным Материнской компанией	12,317,656	35,491,923
Прочие активы	445,042	(134,416)
Обязательства кредитного характера	199,600	(46,461)
Кредиты, выданные клиентам	(30,437,456)	(57,395,131)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	181,184
	(17,475,158)	(21,902,901)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк признал 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. Банк также признал комиссионные расходы в размере 9,353,513 тысяч тенге (62,051 тысяча долларов США) и 10,926,787 тысяч тенге (не аудировано) (73,631 тысяча долларов США) по данной гарантии за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов (не аудировано), соответственно (Примечание 6).

8 Затраты на персонал

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждение работникам	5,953,682	6,258,984
Налоги по заработной плате	650,242	626,408
	6,603,924	6,885,392

9 Прочие общие и административные расходы

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	5,209,890	2,167,077
Износ и амортизация	1,745,401	1,750,565
Аренда	1,523,035	1,357,292
Ремонт и техническое обслуживание	914,026	832,927
Безопасность	654,082	691,237
Услуги связи и информационные услуги	477,020	546,757
Командировочные расходы	134,781	213,371
Реклама и маркетинг	208,089	254,102
Канцелярские товары, публикации, упаковка	144,401	111,171
Транспортные расходы	553,085	449,626
Профессиональные услуги	115,000	104,313
Страхование	88,649	102,019
Представительские расходы	8,599	11,402
Прочие	596,240	550,206
	12,372,298	9,142,065

9 Прочие общие и административные расходы, продолжение

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

10 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Подоходный налог, недоплаченный в прошлый отчетный период	296,215	769,645
	296,215	769,645
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,699,931)	(741,839)
Итого (экономии)/ расхода по подоходному налогу	(1,403,716)	27,806

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

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк провел переоценку текущего налога в отношении невычитаемых процентных расходов и скорректировал начисление подоходного налога соответствующим образом.

Расчет эффективной ставки налога

	2012 г. тыс. тенге	%	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения	(11,749,515)	100	(8,235,779)	100
Экономия по подоходному налогу, рассчитанная в соответствии с действующей ставкой	(2,349,903)	20	(1,647,156)	20
Невычитаемые убытки от обесценения	311,794	(3)	1,283,380	(16)
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	1,539,353	(13)	837,522	(10)
Невычитаемый списанный процентный доход по кредитам, выданным физическим лицам	-	-	411,409	(5)
Невычитаемый резерв на покрытие убытков по кредитам	(417,894)	4	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(680,000)	6	(1,372,352)	17
Подоходный налог, недоплаченный в прошлый отчетный период	296,215	(3)	769,643	(9)
Прочие не облагаемые налогом доходы	(103,281)	1	(254,640)	3
	(1,403,716)	12	27,806	-

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

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной 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 отдельной 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 не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

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

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

	Не аудировано Остаток на 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2012 г.
2012 г.			
тыс. тенге			
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
		Не	
		аудировано	
	Не аудировано	Признаны в	Не аудировано
	Остаток на	составе	Остаток на
	1 января	прибыли или	31 декабря
	2011 г.	убытка	2011 г.
2011 г.			
тыс. тенге			
Кредиты, выданные клиентам	16,246,648	3,284,638	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
	6,615,268	741,839	7,357,107

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

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 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 Банк мог бы использовать эти налоговые выгоды. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2022 годах.

(б) Подоходный налог, признанный непосредственно в капитале

тыс. тенге	Не аудировано 2011 г.		
	До вычета налога	Налог	После вычета налога
Доход от продажи дочернего предприятия компании под общим контролем	146,021	(29,204)	116,817

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	29,922,371	30,757,406
Счета типа «ностро» в НБРК	23,675,685	-
Счета типа «ностро» в других банках		-
- с кредитным рейтингом от А- до А+	51,980,012	87,661,322
- с кредитным рейтингом ВВВ	1,099,921	712,361
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	16,869	7,506
- с кредитным рейтингом ниже В+	97,060	70,899
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,417,440	135
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ВВ-	150,863	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	108,360,221	119,209,629

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 Банк имеет два банка (в 2011 году (не аудировано): 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 (не аудировано): 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	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	59,936	63,088
Итого государственных и муниципальных облигаций	59,936	63,088
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	77,000
	59,936	140,088
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	116,159	1,937
	116,159	1,937

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	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге	2012 г.	Не аудировано 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		

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

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

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 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	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	17,276,055
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	8,473,310	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	8,473,310	17,276,055
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом ниже В+	5	5
Итого корпоративных облигаций	5	5
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	104,057	108,107
	8,577,372	17,384,167
Обремененные по договорам «РЕПО»		
Ноты НБРК	-	10,488,014
	-	10,488,014

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	(181,184)
Чистое восстановление резерва под обесценение за год	-	181,184
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

Никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

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

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, Банк продал 0,0033% инвестиций в «Первом Кредитном Бюро», которые были отражены в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (в 2011 году: 0,0033% инвестиций). Данные инвестиции отражались по фактическим затратам, которые составили 4,050 тысяч тенге (в 2011 году: 4,050 тысяч тенге). Поступления от продажи инвестиций составили 4,050 тысяч тенге.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Обязательные резервы в НБРК	12,022,768	26,813,179
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	14,854,840
10 крупнейших казахстанских банков	1,200	600
Прочие иностранные банки	2,303,557	2,265,754
Кредиты и авансы, выданные банкам	14,327,525	49,934,373

Никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не обесценены и не просрочены.

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк 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 (не аудировано): 14,840,000 тысяч тенге).

(б) Обязательный резерв

В соответствии с местным законодательством, Банк обязан поддерживать определенные обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. 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.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	501,332,080	575,277,454
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	192,506,088	214,185,178
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	693,838,168	789,462,632
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	71,837,536	76,237,826
Потребительские кредиты	69,538,387	63,409,425
Кредиты на покупку автомобилей	2,376,148	1,761,745
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	143,752,071	141,408,996
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	837,590,239	930,871,628
Резерв под обесценение	(273,947,373)	(259,308,487)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	563,642,866	671,563,141

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, не аудировано	239,650,352	19,658,135	259,308,487
Чистое создание резерва под обесценение за год	28,438,239	1,999,217	30,437,456
Списания	(16,028,967)	(3,396,672)	(19,425,639)
Восстановления	1,467,058	147,540	1,614,598
Влияние изменения валютных курсов	1,805,372	207,099	2,012,471
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	255,332,054	18,615,319	273,947,373

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

	Не аудировано Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Не аудировано Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	194 799 556	17,941,719	212,741,275
Чистое создание резерва под обесценение за год	52,905,914	4,489,217	57,395,131
Списания	(9,371,361)	(2,897,206)	(12,268,567)
Восстановления	777,616	68,974	846,590
Влияние изменения валютных курсов	538,627	55,431	594,058
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	239,650,352	19,658,135	259,308,487

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	154,249,460	(922,103)	153,327,357	0.6
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	62,520,781	(23,197,973)	39,322,808	37.1
- просроченные на срок менее 90 дней	6,612,504	(2,465,406)	4,147,098	37.3
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	44,620,164	(34,548,938)	10,071,226	77.4
- просроченные на срок более 1 года	233,329,171	(151,972,656)	81,356,515	65.1
Всего обесцененных кредитов	<u>347,082,620</u>	<u>(212,184,973)</u>	<u>134,897,647</u>	<u>61.1</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	<u>501,332,080</u>	<u>(213,107,076)</u>	<u>288,225,004</u>	<u>42.5</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	91,303,294	(226,520)	91,076,774	0.2
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	16,286,444	(4,383,889)	11,902,555	26.9
- просроченные на срок менее 90 дней	10,046,095	(3,046,261)	6,999,834	30.3
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	13,206,641	(5,717,188)	7,489,453	43.3
- просроченные на срок более 1 года	61,663,614	(28,851,120)	32,812,494	46.8
Всего обесцененных кредитов	<u>101,202,794</u>	<u>(41,998,458)</u>	<u>59,204,336</u>	<u>41.5</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>192,506,088</u>	<u>(42,224,978)</u>	<u>150,281,110</u>	<u>21.9</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>693,838,168</u>	<u>(255,332,054)</u>	<u>438,506,114</u>	<u>36.8</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	47,417,667	(726,726)	46,690,941	1.5
- просроченные на срок менее 30 дней	2,562,543	(425,952)	2,136,591	16.6
- 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	432,558	(70,384)	362,174	16.3
- просроченные на срок 120-149 дней	241,712	(98,589)	143,123	40.8
- просроченные на срок 150 - 179 дней	302,142	(161,904)	140,238	53.6
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,890,517	(720,592)	1,169,925	38.1
- просроченные на срок более 360 дней	17,642,523	(7,791,170)	9,851,353	44.2
Итого ипотечных кредитов	71,837,536	(10,258,739)	61,578,797	14.3
Потребительские кредиты				
- непросроченные	46,178,789	(755,823)	45,422,966	1.6
- просроченные на срок менее 30 дней	4,158,325	(123,823)	4,034,502	3.0
- просроченные на срок 30-59 дней	845,017	(51,586)	793,431	6.1
- просроченные на срок 60-89 дней	836,301	(317,696)	518,605	38.0
- просроченные на срок 90-119 дней	538,802	(104,429)	434,373	19.4
- просроченные на срок 120-149 дней	622,259	(166,989)	455,270	26.8
- просроченные на срок 150 - 179 дней	370,779	(130,211)	240,568	35.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	2,061,065	(840,299)	1,220,766	40.8
- просроченные на срок более 360 дней	13,927,050	(5,623,901)	8,303,149	40.4
Итого потребительских кредитов	69,538,387	(8,114,757)	61,423,630	11.7
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	378,535	(218,293)	160,242	57.7
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,376,148	(241,823)	2,134,325	10.2
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	143,752,071	(18,615,319)	125,136,752	12.9
Итого кредитов выданных клиентам	837,590,239	(273,947,373)	563,642,866	32.7

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:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано 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	204,208,335	(2,285,781)	201,922,554	1.1
- Потенциально неблагополучные кредиты	830,714	(38,830)	791,884	4.7
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	100,745,210	(47,217,389)	53,527,821	46.9
- просроченные на срок менее 90 дней	45,843,925	(22,359,259)	23,484,666	48.8
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	18,867,801	(3,171,834)	15,695,967	16.8
- просроченные на срок более 1 года	204,781,469	(125,712,758)	79,068,711	61.4
Всего обесцененных кредитов	370,238,405	(198,461,240)	171,777,165	53.6
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	575,277,454	(200,785,851)	374,491,603	34.9
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	114,076,114	(1,004,518)	113,071,596	0.9
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	14,180,034	(1,748,214)	12,431,820	12.3
- просроченные на срок менее 90 дней	6,807,314	(1,514,867)	5,292,447	22.3
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20,020,779	(6,744,905)	13,275,874	33.7
- просроченные на срок более 1 года	59,100,937	(27,851,997)	31,248,940	47.1
Всего обесцененных кредитов	100,109,064	(37,859,983)	62,249,081	37.8
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	214,185,178	(38,864,501)	175,320,677	18.1
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	789,462,632	(239,650,352)	549,812,280	30.4

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

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	48,115,830	(666,607)	47,449,223	1.4
- просроченные на срок менее 30 дней	2,477,713	(160,067)	2,317,646	6.5
- просроченные на срок 30-59 дней	1,178,272	(200,035)	978,237	17.0
- просроченные на срок 60-89 дней	1,113,604	(254,183)	859,421	22.8
- просроченные на срок 90-119 дней	717,722	(158,812)	558,910	22.1
- просроченные на срок 120-149 дней	1,135,552	(322,065)	813,487	28.4
- просроченные на срок 150 - 179 дней	1,177,215	(514,257)	662,958	43.7
- просроченные на срок 180 - 360 дней	5,116,723	(2,133,390)	2,983,333	41.7
- просроченные на срок более 360 дней	15,205,195	(7,825,464)	7,379,731	51.5
Итого ипотечных кредитов	76,237,826	(12,234,880)	64,002,946	16.0
Потребительские кредиты				
- непросроченные	40,239,391	(486,439)	39,752,952	1.2
- просроченные на срок менее 30 дней	3,926,105	(186,501)	3,739,604	4.8
- просроченные на срок 30-59 дней	1,289,875	(77,938)	1,211,937	6.0
- просроченные на срок 60-89 дней	839,287	(123,965)	715,322	14.8
- просроченные на срок 90-119 дней	850,080	(192,380)	657,700	22.6
- просроченные на срок 120-149 дней	510,408	(122,992)	387,416	24.1
- просроченные на срок 150 - 179 дней	786,648	(238,020)	548,628	30.3
- просроченные на срок 180 - 360 дней	5,879,396	(2,024,707)	3,854,689	34.4
- просроченные на срок более 360 дней	9,088,235	(3,763,333)	5,324,902	41.4
Итого потребительских кредитов	63,409,425	(7,216,275)	56,193,150	11.4
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1,207,698	(2,901)	1,204,797	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	413,979	(180,174)	233,805	43.5
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,761,745	(206,980)	1,554,765	11.7
Итого кредитов розничным клиентам	141,408,996	(19,658,135)	121,750,861	14.0
Итого кредитов, выданных клиентам	930,871,628	(259,308,487)	671,563,141	27.9

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 0.6%;
- 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%;

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 4,385,061 тысячу тенге ниже/выше (в 2011 году (не аудировано): 5,498,123 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают 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 Банк 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 3,754,103 тысячи тенге ниже/выше (в 2011 году (не аудировано): 3,652,526 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 обеспечения, 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	4,997,725	4,997,725	-	-
Торгуемые ценные бумаги	67,992	67,992	-	-
Недвижимость	130,303,906	127,459,271	2,844,635	-
Транспортные средства	20,895,567	20,862,649	32,918	-
Оборудование	4,629,468	4,616,320	13,148	-
Прочее обеспечение	36,857,181	24,091,526	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	12,846,059	-	-	12,846,059
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	244,404,131	182,095,483	15,656,356	46,652,292
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	2,289,788	1,722,896	566,892	-
Недвижимость	172,166,446	170,857,407	1,309,039	-
Транспортные средства	4,478,038	4,214,411	263,627	-
Оборудование	2,601,220	2,584,939	16,281	-
Прочее обеспечение	9,084,115	8,986,016	98,099	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	2,149,445	-	-	2,149,445
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,332,931	-	-	1,332,931
Всего просроченных или обесцененных кредитов	194,101,983	188,365,669	2,253,938	3,482,376
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	438,506,114	370,461,152	17,910,294	50,134,668

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2011 года тыс. тенге	Не аудировано Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Не аудировано Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	4,894,025	935,640	3,958,385	-
Торгуемые ценные бумаги	13,911,038	13,911,038	-	-
Недвижимость	162,536,754	113,992,645	48,544,109	-
Транспортные средства	23,116,845	17,222,462	5,894,383	-
Оборудование	7,610,147	3,192,566	4,417,581	-
Прочее обеспечение	34,572,353	19,128,894	15,443,459	-
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	315,786,034	168,383,245	78,257,917	69,144,872
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	1,867,143	50,071	1,817,072	-
Недвижимость	175,648,170	154,432,718	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	22,759,563	21,888,832	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	234,026,246	181,670,080	25,405,083	26,951,083
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	549,812,280	350,053,325	103,663,000	96,095,955

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

У Банка 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 Банка 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 оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2012 года				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	46,690,941	31,604,226	9,484,730	5,601,985
Просроченные кредиты	14,887,856	12,031,759	2,398,332	457,765
Всего ипотечных кредитов	61,578,797	43,635,985	11,883,062	6,059,750
		Не аудировано	Не аудировано,	Не аудировано,
	Не аудировано,	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2011 года				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	47,449,223	24,997,468	11,012,361	11,439,394
Просроченные кредиты	16,553,723	12,379,340	2,712,138	1,462,245
Всего ипотечных кредитов	64,002,946	37,376,808	13,724,499	12,901,639

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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.

По потребительским кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении потребительских кредитов, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения:

31 декабря 2012 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	Справедли- вая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	23,720,540	19,605,710	4,114,830	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, мебель)	888,904	153,122	735,782	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	20,813,522	-	-	20,813,522
Итого непросроченных кредитов	45,422,966	19,758,832	4,850,612	20,813,522
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	12,861,534	11,007,122	1,854,412	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	101,755	91,576	10,179	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3,037,375	-	-	3,037,375
Итого просроченных или обесцененных кредитов	16,000,664	11,098,698	1,864,591	3,037,375
Итого потребительских кредитов, выданных клиентам	61,423,630	30,857,530	6,715,203	23,850,897

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2011 года тыс. тенге	Не аудировано Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Не аудировано Справедли- вая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	25,355,780	18,117,490	7,238,290	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, мебель)	1,626,003	1,361,577	264,426	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	12,771,169	-	-	12,771,169
Итого непросроченных кредитов	39,752,952	19,479,067	7,502,716	12,771,169
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	12,732,534	10,099,664	2,632,870	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	145,512	134,572	10,940	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3,562,152	-	-	3,562,152
Итого просроченных или обесцененных кредитов	16,440,198	10,234,236	2,643,810	3,562,152
Итого потребительских кредитов, выданных клиентам	56,193,150	29,713,303	10,146,526	16,333,321

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка 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.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(iii) Изъятное обеспечение**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел 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 изъятного обеспечения составляет:

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

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Физические лица	143,752,071	141,408,996
Строительство	131,030,574	159,620,191
Недвижимость	99,275,493	103,209,909
Транспорт	82,858,173	87,818,426
Оптовая торговля	81,344,835	90,020,055
Пищевая промышленность	64,262,434	70,070,103
Розничная торговля	48,919,296	61,794,724
Гостиничные услуги	25,787,303	28,944,516
Химическая промышленность	13,720,968	14,777,556
Сельское хозяйство	11,334,839	13,281,174
Текстильная промышленность	11,346,912	12,660,932
Металлургия	6,891,979	10,566,990
Горнодобывающая промышленность	6,410,421	9,011,990
Индустрия развлечений	5,849,126	6,831,584
Связь	5,548,039	1,779,912
Нефтегазовая промышленность	3,903,765	4,044,899
Прочее	95,354,011	115,029,671
	837,590,239	930,871,628
Резерв под обесценение	(273,947,373)	(259,308,487)
	563,642,866	671,563,141

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2011 году (не аудировано): 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 (не аудировано): 312,647,926 тысяч тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком 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 Инвестиции в дочерние компании

Банк имеет инвестиции в следующих дочерних компаниях:

Название	Страна регистрации	Организационная структура и деятельность	Право собственности, %		тыс. тенге	
			Не аудировано		Не аудировано	
			2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0	100.0	891,300	891,300
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Инкассация денежных средств	100.0	100.0	200,000	200,000
«АТФ Капитал Б.В.»	Нидерланды	Организация специального назначения	100.0	100.0	323,292	323,292
ОАО «ЮниКредит Банк»	Кыргызстан	Банковские услуги	97.1	97.1	2,218,349	2,218,349
					3,632,941	3,632,941

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк получил дивиденды от ОАО «ЮниКредит Банк» и ТОО «АТФ Инкассация» на сумму 838,191 тысяча тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Банк получил дивиденды от ОАО «ЮниКредит Банк» и ТОО «АТФ Инкассация» на сумму 1,027,514 тысяча тенге (не аудировано).

В сентябре 2011 года Банк продал свои инвестиции в ЗАО «Банк Сибирь» ЗАО «ЮниКредит Банку», дочернему предприятию, входящему в одну группу с Банком, и признал доход от продажи в размере 116,817 тысяч тенге (не аудировано), за вычетом налогов в размере 29,204 тысяч тенге (Примечание 10). Поскольку эта транзакция была совершена с компанией, находящейся под общим контролем, доход был признан в составе капитала.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Итого
Историческая стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года, не аудировано	18,763,404	379,376	1,958,443	5,263,672	234,032	2,511,902	29,110,829
Поступления	9,094	5,492	135,782	167,488	86,543	202,142	606,541
Выбытия	(208,693)	(37,303)	(150,985)	(216,095)	-	(77,402)	(690,478)
Переводы	91,269	-	-	-	(91,269)	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	18,655,074	347,565	1,943,240	5,215,065	229,306	2,636,642	29,026,892
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года, не аудировано	(3,065,918)	(300,431)	(1,522,188)	(2,692,400)	-	(1,110,995)	(8,691,932)
Износ и амортизация за год	(654,029)	(38,221)	(224,415)	(519,561)	-	(309,175)	(1,745,401)
Выбытия	45,955	34,757	149,967	184,764	-	73,047	488,490
Остаток на 31 декабря 2012 года	(3,673,992)	(303,895)	(1,596,636)	(3,027,197)	-	(1,347,123)	(9,948,843)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2012 года	14,981,082	43,670	346,604	2,187,868	229,306	1,289,519	19,078,049
На 31 декабря 2011 года, не аудировано	15,697,486	78,945	436,255	2,571,272	234,032	1,400,907	20,418,897

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Итого
Историческая стоимость							
Остаток на 1 января 2011 года, не аудировано	18,933,614	439,571	1,953,169	5,275,208	920,625	2,593,587	30,115,774
Поступления, не аудировано	27,788	1,459	103,724	128,920	10,097	510,147	782,135
Выбытия, не аудировано	(230,219)	(61,654)	(98,450)	(137,848)	-	(28,171)	(556,342)
Переводы, не аудировано	32,221	-	-	(2,608)	(29,612)	(1)	-
Списание обесцененных активов, не аудировано	-	-	-	-	(667,078)	(563,660)	(1,230,738)
Остаток на 31 декабря 2011 года	18,763,404	379,376	1,958,443	5,263,672	234,032	2,511,902	29,110,829
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток на 1 января 2011 года, не аудировано	(2,449,428)	(296,823)	(1,336,813)	(2,278,273)	(667,078)	(1,473,524)	(8,501,939)
Начисленный износ и амортизация за год, не аудировано	(662,021)	(51,544)	(281,162)	(526,542)	-	(229,296)	(1,750,565)
Выбытия, не аудировано	45,531	47,936	95,787	112,415	-	28,165	329,834
Списание обесцененных активов, не аудировано	-	-	-	-	667,078	563,660	1,230,738
Остаток на 31 декабря 2011 года	(3,065,918)	(300,431)	(1,522,188)	(2,692,400)	-	(1,110,995)	(8,691,932)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2011 года, не аудировано	15,697,486	78,945	436,255	2,571,272	234,032	1,400,907	20,418,897
На 1 января 2011 года, не аудировано	16,484,186	142,748	616,356	2,996,935	253,547	1,120,063	21,613,835

18 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано, 2011 г. тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	577,539	434,059
Резерв под обесценение	(45,880)	-
Итого прочих финансовых активов	531,659	434,059
Изъятые имущество	6,731,275	7,259,816
Дебиторская задолженность по дивидендам	802,983	965,796
Авансы, уплаченные	1,093,138	1,704,519
Авансы, уплаченные за приобретение основных средств и нематериальных активов	251,018	58,632
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	209,150	318,740
Запасы	181,646	158,272
Драгоценные металлы	4,805	4,372
Расчеты с работниками	1,564	3,930
Резерв под обесценение	(3,120,679)	(3,306,084)
Итого прочих нефинансовых активов	6,154,900	7,167,993
Итого прочих активов	6,686,559	7,602,052

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года, не аудировано	-	3,306,084	3,306,084
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	37,984	(483,026)	(445,042)
Восстановление ранее списанного резерва	2,053	307,960	310,013
Влияние изменения валютных курсов	5,843	(10,339)	(4,496)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	45,880	3,120,679	3,166,559

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

	Не аудировано Прочие финансовые активы тыс. тенге	Не аудировано Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	4,050,306	4,050,306
Чистое создание резерва под обесценение	-	134,416	134,416
Списания	-	(870,703)	(870,703)
Влияние изменения валютных курсов	-	(7,935)	(7,935)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	3,306,084	3,306,084

19 Депозиты и счета банков

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	34,510,636	38,958,595
Счета типа «востро»	2,190,663	1,625,183
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	-	9,969,095
	36,701,299	50,552,873

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет один банк (в 2011 году (не аудировано): два банка), на долю которого приходится более 10% капитала. 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 (не аудировано): 37 285 290 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Ноты НБРК, имеющие справедливую стоимость 10,488,014 тысяч тенге (не аудировано), были приняты в качестве обеспечения по договору «РЕПО» (Примечание 13).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	116,501,644	126,415,466
- Розничные клиенты	28,537,437	23,831,362
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	161,161,475	256,929,121
- Розничные клиенты	185,486,366	133,477,845
	491,686,922	540,653,794

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 10,561,414 тысяч тенге (в 2011 году (не аудировано): 11,388,413 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 13 клиентов, (в 2011 году (не аудировано): 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 (не аудировано): 281,548,556 тысяч тенге).

21 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	30,768,499	28,594,872
- Субординированные кредиты	20,997,927	36,269,240
Итого субординированных займов	51,766,426	64,864,112
Прочие привлеченные средства		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	62,410,338	133,730,510
	62,410,338	133,730,510
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	84,942,038	115,956,887
- Ноты в тенге	24,245,558	10,076,701
	109,187,596	126,033,588
Итого прочих привлеченных средств	171,597,934	259,764,098

(а) Субординированные займы

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк 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		Не аудировано 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	2014	8.5-10.6	2012-2014
- Субординированные кредиты	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	201-2016
- 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, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк соблюдал требования в отношении данных коэффициентов.

В июле 2012 года Банк выпустил 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 Банк 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.

22 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный расход	180,854	69,635
Кредиторы по капитальным затратам	84,700	1,200
Итого прочих финансовых обязательств	265,554	70,835
Прочие налоги к уплате	5,658,089	1,780,500
Кредиторская задолженность перед работниками	332,074	1,046,620
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	472,034	671,637
Предоплаты и прочие кредиторы	419,283	898,609
Начисленные	389,850	-
Резерв по отпускам	333,172	356,287
Доходы будущих периодов	101,480	144,818
Итого прочих нефинансовых обязательств	7,705,982	4,898,471
	7,971,536	4,969,306

23 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 (не аудировано): 47,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (в 2011 году (не аудировано): 43,419,727 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (в 2011 году (не аудировано): 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 (не аудировано): 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 (не аудировано): 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.

23 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров, продолжение

(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 (не аудировано): отсутствуют).

24 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 10,345,799 тысяч тенге (в 2011 году (не аудировано): 8,263,585 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 44,053,210 (в 2011 году (не аудировано): 41,390,542), рассчитанном следующим образом.

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года, не аудировано	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.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций	(10,345,799)	(8,263,585)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	44,053,210	41,390,542
Базовый и разводненный убыток на акцию, в тенге	(235)	(200)

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

25 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические 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

25 Анализ по сегментам, продолжение

- 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 департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции
- корпоративный центр следует рассматривать как центр затрат, предоставляющий услуги операционным сегментам.

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, Банк раскрывает информацию о процентных доходах по сегментам на основе нетто-величины.

Активы Банка сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Банк 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.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	383,337,803	457,256,554
Розничные банковские услуги	275,417,674	297,045,647
Прочие сегменты	166,888,196	227,439,800
Корпоративный центр	4,019,533	4,228,832
Итого активов	829,663,206	985,970,833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	338,414,125	413,178,455
Розничные банковские услуги	152,423,482	126,873,059
Прочие сегменты	267,528,288	378,453,090
Корпоративный центр	1,474,381	2,301,516
Итого обязательств	759,840,276	920,806,120

25 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	12,751,571	-	22,733,672
Чистый комиссионный расход	(7,113,583)	5,388,873	(44,479)	-	(1,769,189)
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,824,069	1,095,691	(90,087)	-	2,829,673
Прочий операционный доход	3,421	29,491	874,797	-	907,709
Прибыль	(3,118,124)	14,328,187	13,491,802	-	24,701,865
Затраты на персонал	(725,559)	(1,991,016)	(22,830)	(3,864,519)	(6,603,924)
Прочие общие и административные расходы	(685,174)	(724,948)	(8,584)	(9,208,191)	(10,626,897)
Износ и амортизация	(14,352)	(1,161,880)	(19)	(569,150)	(1,745,401)
Прямые расходы	(1,425,085)	(3,877,844)	(31,433)	(13,641,860)	(18,976,222)
Косвенные и накладные расходы	(2,051,463)	(11,621,829)	31,432	13,641,860	-
Операционные расходы	(3,476,548)	(15,499,673)	(1)	-	(18,976,222)
Результат сегмента до убытков от обесценения	(6,594,672)	(1,171,486)	13,491,801	-	5,725,643
Убытки от обесценения	(6,356,734)	(11,763,070)	644,646	-	(17,475,158)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(12,951,406)	(12,934,556)	14,136,447	-	(11,749,515)
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	1,403,716	1,403,716
(Убыток)/прибыль за год	(12,951,406)	(12,934,556)	14,136,447	1,403,716	(10,345,799)
Капитальные расходы	-	-	606,541	-	606,541
Отложенные налоговые активы	-	-	9,057,038	-	9,057,038
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	95,112,829	-	-	-	95,112,829

25 Анализ по сегментам, продолжение

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

Не аудировано тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	8,648,912	9,299,343	9,778,206	-	27,726,461
Чистый комиссионный расход	(8,063,208)	5,566,664	(18,101)	-	(2,514,645)
Чистый доход от коммерческой деятельности	2,483,542	1,256,458	(316,987)	-	3,423,013
Прочий операционный доход	-	-	1,059,750	-	1,059,750
Прибыль	3,069,246	16,122,465	10,502,868	-	29,694,579
Затраты на персонал	(748,745)	(1,797,162)	(24,197)	(4,315,288)	(6,885,392)
Прочие общие и административные расходы	(431,961)	(961,296)	(7,219)	(5,991,025)	(7,391,501)
Износ и амортизация	(18,210)	(1,191,184)	(313)	(540,857)	(1,750,564)
Прямые расходы	(1,198,916)	(3,949,642)	(31,729)	(10,847,170)	(16,027,457)
Косвенные и накладные расходы	(2,170,842)	(8,708,057)	31,729	10,847,170	-
Операционные расходы	(3,369,758)	(12,657,699)	-	-	(16,027,457)
Результат сегмента до убытков от обесценения	(300,512)	3,464,766	10,502,868	-	13,667,122
Убытки от обесценения	(6,684,960)	(15,217,941)	-	-	(21,902,901)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(6,985,472)	(11,753,175)	10,502,868	-	(8,235,779)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(27,806)	(27,806)
(Убыток)/прибыль за год	(6,985,472)	(11,753,175)	10,502,868	(27,806)	(8,263,585)
Капитальные расходы	-	-	782,135	-	782,135
Отложенные налоговые активы	-	-	7,357,107	-	7,357,107
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	82,795,173	-	-	-	82,795,173

26 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление 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 Банк осуществлял 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 Банк создал 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 Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента стратегических рисков.

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Банк 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, Банк 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 Банком, 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.

Банк 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. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

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

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

тыс. тенге	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						
Денежные средства и их эквиваленты	1,173,587	-	-	-	-	1,173,587
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	59,249	687	-	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,473,309	-	1	5	-	8,473,315
Кредиты и авансы, выданные банкам	12,023,068	-	900	2,203,557	-	14,227,525
Кредиты, выданные клиентам	241,383,467	11,665,680	25,071,914	142,463,583	143,058,222	563,642,866
	263,053,431	11,665,680	25,132,064	144,667,832	143,058,222	587,577,229
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков	3,958,834	31,861,658	879,527	1,010	270	36,701,299
Текущие счета и депозиты клиентов	223,651,326	36,641,203	41,812,711	170,165,521	10,933,820	483,204,581
Субординированные займы	22,980,686	256,611	-	19,586,303	8,942,826	51,766,426
Прочие привлеченные средства	30,151,257	626,385	11,336,489	129,483,803	-	171,597,934
	280,742,103	69,385,857	54,028,727	319,236,637	19,876,916	743,270,240
	(17,688,672)	(57,720,177)	(28,896,663)	(174,468,805)	123,181,306	(155,593,011)

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

Не аудировано 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						
Денежные средства и их эквиваленты	1,603,093	-	-	-	-	1,603,093
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	63,088	-	63,088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,764,069	-	-	5	-	27,764,074
Кредиты и авансы, выданные банкам	26,864,156	-	14,840,600	2,229,617	-	43,934,373
Кредиты, выданные клиентам	252,066,553	51,132,652	29,471,949	149,882,134	189,009,853	671,563,141
	308,297,871	51,132,652	44,312,549	152,174,844	189,009,853	744,927,769
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков	13,835,341	33,232,572	3,484,960	-	-	50,552,873
Текущие счета и депозиты клиентов	273,817,162	94,637,286	73,063,043	79,450,667	9,522,623	530,490,781
Субординированные займы	-	24,476,884	12,355,556	19,241,487	8,790,185	64,864,112
Прочие привлеченные средства	82,107,240	52,125,028	95,855,269	29,676,561	-	259,764,098
	369,759,743	204,471,770	184,758,828	128,368,715	18,312,808	905,671,864
	(61,461,872)	(153,339,118)	(140,446,279)	23,806,129	170,697,045	(160,744,095)

26 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Средняя ставка 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.			Не аудировано 2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долла- ры США	Прочие валюты	Тенге	Долла- ры 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	-	-	4.3	-
Кредиты, выданные клиентам	11.5	6.7	8.0	11.9	8.2	10.0
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков	-	3.7	-	1.5	1.8	-
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	5.98

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) 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.		Не аудировано 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	(691,273)	(691,273)	(1,991,844)	(1,991,844)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	691,273	691,273	1,991,844	1,991,844

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.		Не аудировано 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

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

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк 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	Кыргыз- ские сомы тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	40,761,653	56,334,039	9,846,076	1,078,666	1,754	338,033	108,360,221
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59,936	-	-	-	-	-	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,577,372	-	-	-	-	-	8,577,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	12,023,968	2,303,557	-	-	-	-	14,327,525
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	95,112,829	-	-	-	-	95,112,829
Кредиты, выданные клиентам	303,720,431	256,987,719	2,934,376	340	-	-	563,642,866
Прочие финансовые активы	369,035	124,130	37,634	840	-	20	531,659
Итого активов	365,512,395	410,862,274	12,818,086	1,079,846	1,754	338,053	790,612,408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	724,240	35,240,884	640,052	96,123	-	-	36,701,299
Текущие счета и депозиты клиентов	276,740,135	202,098,622	12,141,687	566,518	39,689	100,271	491,686,922
Субординированные займы	27,492,988	24,273,438	-	-	-	-	51,766,426
Прочие привлеченные средства	44,582,758	126,337,404	677,772	-	-	-	171,597,934
Прочие финансовые обязательства	224,818	34,656	5,626	5	-	449	265,554
Итого обязательств	349,764,939	387,985,004	13,465,137	662,646	39,689	100,720	752,018,135
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	6,813,291	(6,929,450)	-	-	-	-	(116,159)
Чистая позиция	22,560,747	15,947,820	(647,051)	417,200	(37,935)	237,333	38,478,114

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российские рубли тыс. тенге	Кыргыз- ские сомы тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Не аудировано							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11,458,480	98,546,906	7,951,955	1,017,545	159	234,584	119,209,629
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	140,088	-	-	-	-	-	140,088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,872,181	-	-	-	-	-	27,872,181
Кредиты и авансы, выданные банкам	26,813,779	17,120,594	-	-	-	-	43,934,373
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	82,795,173	-	-	-	-	82,795,173
Кредиты, выданные клиентам	303,121,324	364,062,705	4,218,763	1,067	-	159,282	671,563,141
Прочие финансовые активы	287,855	125,553	20,261	376	-	14	434,059
Итого активов	369,693,707	562,650,931	12,190,979	1,018,988	159	393,880	945,948,644
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	11,563,639	38,385,649	600,352	2,624	609	-	50,552,873
Текущие счета и депозиты клиентов	255,729,199	268,749,563	15,165,616	830,088	-	179,328	540,653,794
Субординированные займы	41,046,426	23,817,686	-	-	-	-	64,864,112
Прочие привлеченные средства	38,574,725	220,015,758	1,047,105	-	-	126,510	259,764,098
Прочие финансовые обязательства	22,224	43,051	5,182	5	-	373	70,835
Итого обязательств	346,936,213	551,011,707	16,818,255	832,717	609	306,211	915,905,712
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	4,495,000	(4,419,937)	-	-	-	-	75,063
Чистая позиция	27,252,494	7,219,287	(4,627,276)	186,271	(450)	87,669	30,117,995

26 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 Банк рассматривал 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	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,275,826	577,543
10% рост курса Евро по отношению к тенге	(51,764)	(370,182)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	33,376	14,902
10% рост курса кыргызского сома по отношению к тенге	(3,035)	(36)
10% рост курса других валют по отношению к тенге	<u>18,987</u>	<u>7,014</u>

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 Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не подвержен прочим ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

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

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе отдельной финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования с использованием скоринговых моделей и процедур 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 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	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	78,437,850	88,452,223
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59,936	140,088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,473,315	27,764,074
Кредиты и авансы, выданные банкам	14,327,525	43,934,373
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	95,112,829	82,795,173
Кредиты, выданные клиентам	563,642,866	671,563,141
Прочие финансовые активы	531,659	434,059
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	760,585,980	915,083,131

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Банк 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.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк 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 Банка 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.

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

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

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.

26 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 Банка 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 Банка 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.

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообложения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	2,558,763	1,434,244	31,872,306	880,381	1,291	36,746,985	36,701,299
Текущие счета и депозиты клиентов	157,320,540	68,286,859	37,364,063	43,218,802	210,783,081	516,973,345	491,686,922
Субординированные займы	384,352	830,226	1,983,282	3,966,563	63,313,723	70,478,146	51,766,426
Прочие привлеченные средства	1,061,498	32,257,989	3,133,032	9,998,931	155,902,254	202,353,704	171,597,934
Прочие финансовые обязательства	-	265,554	-	-	-	265,554	265,554
Производные обязательства							
- Поступления	(14,343,050)	-	-	-	-	(14,343,050)	-
- Выбытия	14,459,209	-	-	-	-	14,459,209	116,159
Итого обязательств	161,441,312	103,074,872	74,352,683	58,064,677	430,000,349	826,933,893	752,134,294
Обязательства кредитного характера	150,488,399	-	-	-	-	150,488,399	150,488,399

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Не аудировано 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 налогообложения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	3,305,059	12,258,905	32,893,865	3,857,031	-	52,314,860	50,552,873
Текущие счета и депозиты клиентов	212,782,325	66,068,005	96,336,375	75,790,522	100,204,585	551,181,812	540,653,794
Субординированные займы	504,895	925,312	15,674,442	4,056,804	69,720,727	90,882,180	64,864,112
Прочие привлеченные средства	1,386,887	3,133,228	42,662,177	60,970,462	193,602,660	301,755,414	259,764,098
Прочие финансовые обязательства	-	69,635	-	1,200	-	70,835	70,835
Производные обязательства							
- Поступления	(1,450,000)	-	-	-	-	(1,450,000)	-
- Выбытия	1,451,937	-	-	-	-	1,451,937	1,937
Итого обязательств	217,981,103	82,455,085	187,566,859	144,676,019	363,527,972	996,207,038	915,907,649
Обязательства кредитного характера	166,530,039	-	-	-	-	166,530,039	166,530,039

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»).

26 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
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	108,360,221	-	-	-	-	-	-	108,360,221
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	59,249	687	-	-	-	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,473,309	-	6	-	104,057	-	8,577,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	300	-	900	2,303,557	-	12,022,768	-	14,327,525
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	-	95,112,829	-	-	-	95,112,829
Кредиты, выданные клиентам	11,487,972	18,294,376	70,230,350	199,006,666	180,582,272	-	84,041,230	563,642,866
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,127,870	-	-	-	1,127,870
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	3,632,941	-	3,632,941
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,078,049	-	19,078,049
Отложенный налоговый актив	-	-	-	9,057,038	-	-	-	9,057,038
Прочие активы	6,328,330	13,226	239,536	89,815	10,846	4,806	-	6,686,559
Итого активов	126,176,823	26,780,911	70,530,035	306,698,468	180,593,118	34,842,621	84,041,230	829,663,206

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

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
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	2,545,428	1,413,406	32,741,185	1,010	270	-	-	36,701,299
Текущие счета и депозиты клиентов	157,857,130	67,910,221	79,197,280	172,559,844	14,162,447	-	-	491,686,922
Субординированные займы	-	-	-	42,780,536	8,985,890	-	-	51,766,426
Прочие привлеченные средства	-	30,144,505	9,213,897	132,239,532	-	-	-	171,597,934
Прочие обязательства	1,024,739	15,616	6,400,546	530,570	65	-	-	7,971,536
Итого обязательств	161,543,456	99,483,748	127,552,908	348,111,492	23,148,672	-	-	759,840,276
Чистая позиция	(35,366,633)	(72,702,837)	(57,022,873)	(41,413,024)	157,444,446	34,842,621	84,041,230	69,822,930

26 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:

Не аудировано 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
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	119,209,629	-	-	-	-	-	-	119,209,629
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	77,000	-	-	63,088	-	-	-	140,088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	27,764,069	-	5	-	108,107	-	27,872,181
Кредиты и авансы, выданные банкам	14,849	-	14,876,728	2,229,617	-	26,813,179	-	43,934,373
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	-	82,795,173	-	-	-	82,795,173
Кредиты, выданные клиентам	14,344,646	19,410,245	77,235,477	229,542,675	240,850,979	-	90,179,119	671,563,141
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,445,251	-	-	-	1,445,251
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	3,632,941	-	3,632,941
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,418,897	-	20,418,897
Отложенный налоговый актив	-	-	-	7,357,107	-	-	-	7,357,107
Прочие активы	7,243,408	9,846	130,774	-	-	218,024	-	7,602,052
Итого активов	140,889,532	47,184,160	92,242,979	323,432,916	240,850,979	51,191,148	90,179,119	985,970,833

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

	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
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	1,777,715	12,057,626	36,717,532	-	-	-	-	50,552,873
Текущие счета и депозиты клиентов	212,732,464	67,956,020	167,700,329	79,450,667	12,814,314	-	-	540,653,794
Субординированные займы	-	-	13,786,459	30,287,468	20,790,185	-	-	64,864,112
Прочие привлеченные средства	14,105	382,669	91,456,370	167,910,954	-	-	-	259,764,098
Прочие обязательства	2,686,042	89,681	2,193,583	-	-	-	-	4,969,306
Итого обязательств	217,212,263	80,485,996	311,854,273	277,649,089	33,604,499	-	-	920,806,120
Чистая позиция	(76,322,731)	(33,301,836)	(219,611,294)	45,783,827	207,246,480	51,191,148	90,179,119	65,164,713

26 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: 12,818,049 тысяч тенге (в 2011 году (не аудировано): 62,485,636 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 67,910,221 тысяча тенге (в 2011 году (не аудировано): 67,956,020 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 79,197,280 тысяч тенге (в 2011 году (не аудировано): 167,700,329 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 172,559,844 тысячи тенге (в 2011 году (не аудировано): 79,450,667 тысяч тенге);
- более 5 лет: 14,162,447 тысяч тенге (в 2011 году (не аудировано): 12,814,314 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 Банка указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Банк имеет неиспользованные кредитные линии, предоставленные другими финансовыми институтами, а также доступ к финансированию от материнской компании. Соответственно, Банк 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 финансированием со стороны материнской компании.

27 Управление капиталом

Комитет по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями Национального Банка Республики Казахстан (далее, «Комитет») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк 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 Комитета, 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 2012 года, норматив достаточности капитала Банка составлял 14.6% (в 2011 году (не аудировано): 12.9%). В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

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 (RWA), вышеуказанная гарантия Материнской компании позволяет Банку 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 Банка, это не приведет к нарушению установленного коэффициента достаточности капитала в обозримом будущем.

Банк 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).

27 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	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	152,878,422
Дополнительно оплаченный капитал	359,002	359,002
Резервы	(98,392,083)	(88,046,284)
Всего капитала 1-го уровня	69,845,389	65,191,140
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	15,287,548	14,991,009
Резерв по переоценке активов	(22,459)	(26,427)
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	36,869,288	43,632,763
Итого капитала	106,714,677	108,823,903
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	518,592,883	619,073,188
Торговая книга	23,716,823	12,800,356
Итого активов, взвешенных с учетом риска	542,309,706	631,873,544
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	19.68	17.22
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12.88	10.32

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.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. Банк выполнял 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, Банк не выполнял ряд ковенантов в отношении капитала.

28 Забалансовые обязательства

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

Банк 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.

Банк 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	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	72,154,466	81,751,416
Гарантии	73,936,472	78,336,913
Аккредитивы	4,397,461	6,441,710
	150,488,399	166,530,039
Минус – Резервы	(472,034)	(671,637)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(702,645)	(2,016,934)
	149,313,720	163,841,468

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 Банка.

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 Банк.

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

	2012 г. тыс. тенге	Не аудирован 2011 г. тыс. тенге
Величина резерва на начало года	671,637	625,178
Чистое (восстановление)/создание за год	(199,600)	46,461
Влияние изменения валютных курсов	(3)	(2)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	472,034	671,637

29 Операционная аренда

Операции, по которым Банк 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	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	1,471,818	1,443,999
Сроком от 1 года до 5 лет	5,151,362	5,775,994
Сроком более 5 лет	-	721,999
	6,623,180	7,941,992

Банк заключил 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 1,523,035 тысяч тенге (Примечание 9) (в 2011 году (не аудировано): 1,357,292 тысячи тенге).

30 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не осуществлял 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 Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк 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 Банка.

30 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

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 отдельной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

31 Кастодиальная деятельность

Банк 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 Банка и не признаются в отдельном отчете о финансовом положении.

32 Операции со 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

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

	Не аудировано	
	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.

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

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

	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде ния	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде ния
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	-	-

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

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

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

32 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	31 декабря 2012 года						
	Материнская компания	Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге	
		Средняя ставка возна- гражде- ния, %	тыс. тенге	Средня я ставка возна- гражде- ния, %	тыс. тенге		Средняя ставка возна- гражде- ния, %
тыс. тенге							
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в долларах США	43,529,222	0.18	-	-	1,283,867	-	44,813,089
- в прочей валюте	5,273,065	1.44	1,748	0.0	910,021	0.28	6,184,834
Кредиты и авансы, выданные банкам							
- в долларах США	-	-	2,261,100	6.50	-	-	2,261,100
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению							
- в долларах США	95,112,829	-	-	-	-	-	95,112,829
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	3,632,941	-	-	-	3,632,941
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	329,225	-	72,270	-	258,303	-	659,798
- в долларах США	34,438,106	3.72	964,193	4.48	-	-	35,402,299
- в прочей валюте	-	-	106,832	-	-	-	106,832
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	-	-	202,750	-	18,546	-	221,296
Субординированные займы							
- в тенге	12,010,833	6.50	-	-	-	-	12,010,833
Прочие привлеченные средства							
- в тенге	16,646,323	7.28	-	-	-	-	16,646,323
- в долларах США	30,151,257	1.58	-	-	-	-	30,151,257
- в прочей валюте	-	-	-	-	449,083	1.26	449,083
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	43,833	-	33,141	-	76,974
- в долларах США	30,603	-	-	-	11,199	-	41,802
- в прочей валюте	3,586	1.76	-	-	20,938	0.09	24,524
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-	-	(51,252)	-	(722,225)	1.00	(773,477)
Гарантии полученные	179,737,412	5.38	73,863	-	3,980,244	0.35	183,791,519
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	709,684	-	147,803	-	493	-	857,980
Процентные расходы	(4,070,778)	-	(1,217,410)	-	(13,086)	-	(5,301,274)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	2,722	-	2,722
Комиссионные расходы	(10,173,527)	-	-	-	-	-	(10,173,527)
Прочие общие и административные расходы							
-	-	-	-	-	(8,645)	-	(8,645)

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

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

	31 декабря 2011 года						
	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Не аудировано							
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
В долларах США	77,443,076	0.25	-	-	34	-	77,443,110
В прочей валюте	1,497,538	1.01	135	-	715,208	0.13	2,212,881
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период							
- в тенге	-	-	-	-	77,000	-	77,000
- в долларах США	-	-	-	-	77,000	-	77,000
Кредиты и авансы, выданные банкам							
- в долларах США	14,840,000	4.25	2,226,000	6.50	-	-	17,066,000
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению в долларах США	82,795,173	-	-	-	-	-	82,795,173
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	3,632,941	-	-	-	3,632,941
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период							
- в тенге	-	-	-	-	1,937	-	1,937
Счета и депозиты банков							
- в тенге	263,600	-	86,450	-	78,845	-	428,895
- в долларах США	36,958,682	3.00	633,282	6.15	910	-	37,592,874
- в прочей валюте	63,008	3.61	2,624	-	-	-	65,632
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	-	-	113,361	-	19,326	-	132,687
Субординированные займы							
- в тенге	12,320,000	10.0	15,075,452	10.00	-	-	27,395,452
Прочие привлеченные средства							
- в тенге	10,076,700	7.67	-	-	-	-	10,076,700
- в долларах США	81,914,042	3.96	-	-	-	-	81,914,042
- в прочей валюте	74,677	6.89	-	-	645,510	3.66	720,187
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	105	-	-	-	105
- в прочей валюте	-	-	-	-	10,068	1.50	10,068
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-	-	-	-	(105,877)	1.00	(105,877)
Гарантии полученные	195,529,429	5.42	-	-	2,887,838	0.35	198,417,267
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	817,437	-	7,362	-	70,100	-	894,899
Процентные расходы	(4,552,476)	-	(1,693,113)	-	(32,071)	-	(6,277,660)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	2,897	-	2,897
Комиссионные расходы	(10,926,787)	-	-	-	-	-	(10,926,787)
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	-	(41,980)	-	(41,980)

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	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	-	-	78,437,850	-	-	78,437,850	78,437,850
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59,936	-	-	-	-	59,936	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,577,372	-	8,577,372	8,577,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	2,304,757	-	-	2,304,757	2,304,757
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	95,112,829	-	-	95,112,829	93,914,622
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	438,506,114	-	-	438,506,114	449,102,706
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	125,136,753	-	-	125,136,753	128,160,709
Прочие финансовые активы	-	-	531,659	-	-	531,659	531,659
	59,936	-	740,029,962	8,577,372	-	748,667,270	761,089,611
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	116,159	-	-	-	116,159	116,159
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	36,701,299	36,701,299	36,701,299
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	491,686,922	491,686,922	516,767,269
Субординированные займы	-	-	-	-	51,766,426	51,766,426	49,919,088
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	171,597,934	171,597,934	185,479,094
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	265,554	265,554	265,554
	-	116,159	-	-	752,018,135	752,134,294	789,248,463

33 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:

Не аудировано тыс. тенге	Предназначен- ные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	88,452,223	-	-	88,452,223	88,452,223
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	63,088	77,000	-	-	-	140,088	140,088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	27,872,181	-	27,872,181	27,872,181
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	43,934,373	-	-	43,934,373	43,934,373
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	549,812,280	-	-	549,812,280	565,508,420
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	121,750,861	-	-	121,750,861	125,226,627
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	82,795,173	-	-	82,795,173	82,216,064
Прочие финансовые активы	-	-	434,059	-	-	434,059	434,059
	63,088	77,000	887,178,969	27,872,181	-	915,191,238	933,784,035
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,937	-	-	-	1,937	1,937
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	50,552,873	50,552,873	50,552,873
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	540,653,794	540,653,794	544,747,352
Субординированные займы	-	-	-	-	64,864,112	64,864,112	65,925,463
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	259,764,098	259,764,098	299,412,983
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	70,835	70,835	70,835
	-	1,937	-	-	915,905,712	915,907,649	960,711,443

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Банк 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 Банк 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 некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 104,057 тысяч тенге (в 2011 году (не аудировано): 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.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк 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	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	59,936	-	59,936
- Производные активы	-	-	-
- Производные обязательства	-	116,159	116,159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	8,473,315	8,473,315
	<u>59,936</u>	<u>8,589,474</u>	<u>8,649,410</u>

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

(б) Иерархия оценок 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:

Не аудировано

тыс. тенге

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	63,088	-	63,088
- 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	-	27,764,074	27,764,074
	<u>63,088</u>	<u>27,843,011</u>	<u>27,906,099</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, торгуемых на российских фондовых биржах по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, расчетная справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах оценки, при которой были использованы наблюдаемые рыночные данные.

34 События после отчетной даты

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

7 декабря 2012 года Банк также заключил 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 (стоимость 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 Банком 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.