



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»
Неконсолидированная финансовая
отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	11-80



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, неконсолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку неконсолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной неконсолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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



Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

11 февраля 2013 года

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	58,471,176	59,570,561
Процентные расходы	4	(35,959,979)	(34,732,286)
Чистый процентный доход		22,511,197	24,838,275
Комиссионные доходы	5	403,882	194,209
Комиссионные расходы	6	(81,210)	(4,433,777)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)		322,672	(4,239,568)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	174,794	221,065
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		819,975	(144,635)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	8	132,561	(728,143)
Доход от выкупа долговых ценных бумаг		15,131	46,102
Прочие доходы, нетто	9	74,467	243
Операционная прибыль		24,050,797	19,993,339
Убытки от обесценения	10	(2,610,185)	(33,412,538)
Общие административные расходы	11	(3,500,506)	(3,073,381)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		17,940,106	(16,492,580)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	12	(2,769,476)	3,141,776
Прибыль/(убыток) за год		15,170,630	(13,350,804)
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	24,076,954	(33,711,815)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(819,975)	144,635
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль от операций с инструментами хеджирования, включая налоги в сумме 39,443 тысячи тенге (31 декабря 2011 г.: (11,094) тысячи тенге)		(157,772)	44,379
Чистый нереализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, включая налоги в сумме 74,623 тысячи тенге, перенесенный в состав прибыли или убытка	30(б)	-	298,490
Прочий совокупный доход за год		23,099,207	(33,224,311)
Итого совокупного дохода/(убытка) за год		38,269,837	(46,575,115)

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 80, была одобрена Правлением Банка 11 февраля 2013 года, и от его имени ее подписали:

Кусаинов Нурлан Жетписович
Председатель Правления



Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	189,570,236	140,176,962
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	14	74,783,732	21,409,205
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	15	10,690,295	42,300,979
Займы, выданные клиентам	16	367,945,513	298,532,712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	383,395,336	357,396,182
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	3,150,352	2,934,619
Инвестиции в дочернее предприятие	1(a), 16	11,939,045	8,231,215
Основные средства и нематериальные активы	19	237,203	207,432
Прочие активы	20	6,178,005	5,615,233
Текущий налоговый актив		1,254,997	162,418
Отложенные налоговые активы	21	9,366,517	8,989,106
Производные финансовые инструменты	30	321,004	590,271
Итого активов		1,058,832,235	886,546,334
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады клиентов	22	8,057,460	1,329,220
Займы от Правительства Республики Казахстан	23	25,191,612	25,908,867
Займы от Материнской компании	24	19,237,869	12,868,576
Займы от банков и прочих финансовых институтов	25	484,829,855	440,203,216
Государственные субсидии	26	10,978,239	11,517,777
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	236,781,279	159,634,735
Субординированный долг	28	4,662,785	5,050,819
Прочие обязательства	29	11,263,971	8,163,589
Производные финансовые инструменты	30	7,686,096	7,916,263
Итого обязательств		808,689,166	672,593,062
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	31	258,667,510	255,975,958
Резервный капитал	32	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		(157,772)	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		26,396,632	3,139,653
Накопленные убытки		(52,475,612)	(62,874,650)
Итого капитала		250,143,069	213,953,272
Итого обязательств и капитала		1,058,832,235	886,546,334
Потенциальные и условные обязательства	35, 37		

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	48,599,809	43,668,841
Вознаграждение выплаченное	(32,964,598)	(32,817,226)
Комиссионное вознаграждение полученное	217,867	933,595
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(122,252)	(2,099,866)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	158,274	129,209
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(14,585)	(34,974)
Прочие поступления, нетто	67,084	3,260
Общие административные платежи	(3,066,592)	(2,876,437)
	12,875,007	6,906,402
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(51,215,300)	3,212,179
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	29,996,250	(8,525,000)
Займы, выданные клиентам	(60,943,072)	32,017,804
Производные финансовые инструменты	(10,992)	37,090
Прочие активы	(51,989)	(1,792,322)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Правительства Республики Казахстан	(717,255)	1,885,539
Займы от Материнской компании	10,000,000	15,000,000
Займы от банков и прочих финансовых институтов	36,272,953	(81,314,268)
Текущие счета и вклады клиентов	6,783,630	(401,214)
Прочие обязательства	(110,509)	(4,151,650)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налогов	(17,121,277)	(37,125,440)
Подходный налог уплаченный	(4,200,000)	-
Использование денежных средств в операционной деятельности	(21,321,277)	(37,125,440)

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(116,819)	(129,053)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	-	2,196
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(106,495)	(2,084,395)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(58,213,482)	(91,760,934)
Выбытие и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	59,380,202	40,009,787
Инвестиции в дочернее предприятие	(2,691,550)	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,748,144)	(53,962,399)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	2,691,552	-
Поступления от размещения субординированного долга	106,495	2,084,395
Прочие распределения	(5,384,679)	(6,220,845)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	157,906,350	41,593,783
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(84,431,329)	(902,054)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	70,888,389	36,555,279
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	47,818,968	(54,532,560)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,574,306	844,477
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	140,176,962	193,865,045
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	189,570,236	140,176,962

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2011 года	255,975,958	17,712,311	(342,869)	36,706,833	(43,031,350)	267,020,883
Итого совокупного дохода						
Убыток за год	-	-	-	-	(13,350,804)	(13,350,804)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(33,711,815)	-	(33,711,815)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	144,635	-	144,635
Чистая нерезализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, включая налоги в сумме (11,094) тысячи тенге	-	-	44,379	-	-	44,379
Чистый нерезализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, включая налоги в сумме 74,623 тысячи тенге, перенесенный в состав прибыли или убытка	-	-	298,490	-	-	298,490
Итого прочего совокупного дохода	-	-	342,869	(33,567,180)	-	(33,224,311)
Итого совокупного убытка за год					(13,350,804)	(46,575,115)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Прочие распределения (Примечание 28)	-	-	-	-	(6,492,496)	(6,492,496)
Всего операций с собственниками					(6,492,496)	(6,492,496)
Остаток на 31 декабря 2011 года	255,975,958	17,712,311	-	3,139,653	(62,874,650)	213,953,272

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Накопленные убытки	Итого капитала
				тыс. тенге	тыс. тенге		
Остаток на 1 января 2012 года	255,975,958	17,712,311	-	3,139,653	(62,874,650)	213,953,272	
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	15,170,630	15,170,630	
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	24,076,954	-	24,076,954	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(819,975)	-	(819,975)	
Чистый нерезализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, включая налоги в сумме 39,443 тысячи тенге	-	-	(157,772)	-	-	(157,772)	
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(157,772)	23,256,979	-	23,099,207	
Итого совокупного дохода за год	-	-	(157,772)	23,256,979	15,170,630	38,269,837	
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Акции выпущенные	2,691,552	-	-	-	-	2,691,552	
Прочие распределения (Примечание 28)	-	-	-	-	(4,771,592)	(4,771,592)	
Всего операций с собственниками	2,691,552	-	-	-	(4,771,592)	(2,080,040)	
Остаток на 31 декабря 2012 года	258,667,510	17,712,311	(157,772)	26,396,632	(52,475,612)	250,143,069	

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банка Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденном решением АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» №63/09 от 18 июня 2009 года.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, ул. Орынбор, 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является материнской компанией дочернего предприятия со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие»), которое было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью Дочернего предприятия являются операции финансового лизинга. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк внес 2,691,550 тысяч тенге денежными средствами в акционерный капитал Дочернего предприятия.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов единственным акционером Банка являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, «Материнская компания»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан. Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан. Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банком также подготавливается консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 12 «(Расход)/экономия по подоходному налогу», Примечании 16 «Займы, выданные клиентам», и в Примечании 30 «Производные финансовые инструменты».

3 Основные положения учетной политики

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику предприятий с целью получения прибыли от их деятельности. Инвестиции в дочерние предприятия отражаются по первоначальной стоимости.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

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. 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.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, не ограниченные в использовании остатки на корреспондентских счетах и счетах срочных вкладов в Национальном банке Республики Казахстан (далее, «НБРК»), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(г) Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы и 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 Банком 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 нижеуказанных условий:

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

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

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Займы 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

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 имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению займов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение займов 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

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

(iii) Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относятся 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:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка, продолжение

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

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

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.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью по операциям с Материнской компанией на момент получения/выдачи отражается в составе капитала. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(iv) Принцип оценки 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки справедливой стоимости

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

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

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 Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в составе прибыли или убытка. Вознаграждение по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитывается 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.

(vi) 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 ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 неконсолидированного 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) 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 неконсолидированном 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»), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и сделки «spot».

В соответствии с существующей политикой Банка некоторые производные инструменты отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные 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.

Метод признания прибыли или убытка при изменении справедливой стоимости производных инструментов зависит от того, определен ли производный инструмент в качестве инструмента хеджирования, и если определен, то в зависимости от того, какова природа хеджируемого объекта. Банк определяет некоторые производные инструменты:

- либо как хеджирование справедливой стоимости признанных активов или обязательств, или твердых соглашений (хеджирование справедливой стоимости). Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, непризнанного твердого соглашения, или определяемой части такого актива, обязательства или твердого соглашения, которая относится к определенному риску и может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Производные финансовые инструменты, продолжение

- хеджирование потоков денежных средств представляет собой хедж подверженности изменению потоков денежных средств, которая относится к определенному риску, связанному с признанным активом или обязательством, или высоковероятной прогнозируемой сделкой, которая может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, при этом эффективная часть изменений его справедливой стоимости признается как прочий совокупный доход в составе капитала, и неэффективная часть признается в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного договора и отражается как самостоятельный производный финансовый инструмент в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

(ix) Взаимозачет

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

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных сумм износа 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 индивидуальным активам 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. Ожидаемые сроки полезного использования были следующими:

Компьютеры и оборудование	3.3 года;
Транспортные средства	6.6 лет;
Прочее оборудование	10 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе расходов, понесенных на приобретение и настройку специального программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют 5 лет.

(з) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов и прочей дебиторской задолженности (далее, «займы и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Заем 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 займа или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которые 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 займа или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, заем включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Займы 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 займу или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа 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 займу или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по займу 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 займов 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 займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение займов) списываются Банком после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли 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 отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая величина нефинансового актива представляет собой наибольшую из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. При расчете ценности от использования, предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая величина определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, когда балансовая стоимость актива или его генерирующей единицы превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения в отношении нефинансовых активов признаются в составе прибыли или убытка и восстанавливаются только 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.

(и) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной как указывается в Примечании 3(д)(iii) и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство, в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется 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 подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(л) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в неконсолидированной 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 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

(м) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: 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 компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

(н) Акционерный капитал

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.

(о) Признание доходов и расходов

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Признание доходов и расходов, продолжение

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

(п) 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.

(р) 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк ещё не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- 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

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

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,029,791	24,754,730
Займы, выданные клиентам	25,940,862	30,074,701
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	3,329,056	1,726,535
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1,951,844	2,810,337
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	219,623	204,258
	58,471,176	59,570,561
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(25,144,192)	(24,959,236)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,868,914)	(9,110,503)
Займы от Материнской компании	(647,844)	(323,223)
Субординированный долг	(219,623)	(204,258)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(79,378)	(79,378)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(55,629)
Текущие счета и вклады клиентов	(28)	(59)
	(35,959,979)	(34,732,286)

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 11,292,978 тысячам тенге (2011 год: 12,901,496 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Аккредитивы и гарантии	212,540	2,209
Комиссия за экспертизу по невыданным займам	136,293	150,902
Комиссия по операциям с иностранной валютой	30,760	20,640
Переводные услуги	4,781	3,917
Прочее	19,508	16,541
	403,882	194,209

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Операции с ценными бумагами	44,832	46,481
Ведение текущих счетов	18,540	4,890
Кастодиальные услуги	11,065	9,485
Услуги по ведению кредитных карт	4,495	5,124
Переводные услуги	695	666
Комиссионные вознаграждения по выпуску еврооблигаций	513	93,594
Комиссия за досрочное погашение кредита	-	2,406,692
Комиссия за организацию займа на неиспользованную часть кредита	-	1,866,659
Прочие	1,070	186
	81,210	4,433,777

Комиссия за досрочное погашение кредита за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, относится к досрочному погашению займа в размере 500,000 тысяч долларов США, полученного от Экспортно-Импортного Банка Китая (Примечание 25), и включает неамортизированную часть расходов, связанных с выпуском займа, в сумме эквивалентной 937,092 тысячам тенге, и комиссию за досрочное погашение, равную 2% от суммы основного долга, в сумме эквивалентной 1,469,600 тысячам тенге.

Комиссия за организацию займа на неиспользованную часть кредита за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, относится к неиспользованной части кредитной линии в размере 5,000,000 долларов США, предоставленной Экспортно-Импортным Банком Китая (Примечание 20).

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	158,274	129,209
Курсовая разница от переоценки, нетто	16,520	91,856
	174,794	221,065

8 Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки производных финансовых инструментов	147,146	(688,798)
Реализованный убыток от операций с производными финансовым инструментам	(14,585)	(34,974)
Нереализованный убыток от неэффективности хеджирования потоков денежных средств	-	(4,371)
	132,561	(728,143)

9 Прочие доходы, нетто

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Штрафы и пеня	107,216	47,442
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	2,196
Прочий убыток от небанковской деятельности	(32,749)	(49,395)
	74,467	243

10 Убытки от обесценения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Начисление/(восстановление) убытков от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 16)	2,772,944	33,338,809
Прочие активы (Примечание 20)	(162,759)	73,729
	2,610,185	33,412,538

11 Общие административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	1,782,100	1,658,446
Налоги, отличные от подоходного налога	437,259	219,043
Аренда	258,275	259,744
Профессиональные услуги	153,092	276,640
Охрана	150,925	11,969
Страхование	131,070	101,750
Командировочные расходы	117,236	78,454
Услуги связи и информационные услуги	102,570	97,377
Износ и амортизация	87,029	81,069
Ремонт и техническое обслуживание	62,246	34,106
Обучение и семинары	61,387	66,078
Реклама и маркетинг	53,687	36,214
Рейтинговые услуги	33,074	40,744
Канцелярские товары	29,814	23,910
Проведение конференций	11,973	24,526
Транспортные расходы	8,920	9,466
Представительские расходы	6,128	16,842
Прочее	13,721	37,003
	3,500,506	3,073,381

12 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	(3,107,291)	-
Подоходный налог (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(153)	125,394
	(3,107,444)	125,394
Экономия/(расход) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	6,927,165	3,016,382
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(6,589,197)	-
	337,968	3,016,382
Итого (расхода)/экономии по подоходному налогу	(2,769,476)	3,141,776

Ставка, применяемая Банком для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2011 году: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	2012 г. тыс. тенге	%	2011 г. тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	17,940,106	100	(16,492,580)	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(3,588,025)	(20)	3,298,516	(20)
Прочий не облагаемый доход/(прочие невычитаемые расходы)	424,658	2	(444,524)	3
Необлагаемый доход по ценным бумагам	5,315,808	30	2,288,199	(14)
Не подлежащие вычету убытки от обесценения	(1,292,277)	(7)	(2,125,809)	13
Влияние изменений в налоговой политике в отношении признания договорной суммы процентного дохода	2,959,710	16	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(6,589,197)	(37)	-	-
Подоходный налог (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(153)	-	125,394	(1)
	(2,769,476)	(15)	3,141,776	(19)

Невычитаемые убытки от обесценения возникли в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, и ценных бумаг, которые не подлежат вычету для целей налогообложения в будущем.

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк пересмотрел свою налоговую учетную политику в отношении процентного дохода, признаваемого для целей налогообложения в отношении обесцененных кредитов, с целью включения всей договорной суммы вознаграждения в состав налогооблагаемого дохода.

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	2012 г. тыс.тенге	2011 г. тыс.тенге
Вклады до востребования		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>		
Кредитный рейтинг «BBB+»	740,666	847,162
Итого вкладов до востребования	740,666	847,162
Денежные средства на текущих банковских счетах		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>		
Кредитный рейтинг «BBB+»	82,471,692	75,268,514
<i>Прочие банки</i>		
Кредитный рейтинг от «AA-» до «AA+»	-	58,973,530
Кредитный рейтинг от «A-» до «A+»	106,332,460	1,345,138
Кредитный рейтинг от «BBB-» до «BBB+»	13,289	15,925
Кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+»	3,798	8,384
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	8,331	3,718,309
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	188,829,570	139,329,800
	189,570,236	140,176,962

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел два банка (31 декабря 2011 года: два банка), остатки на счетах которых превышали 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составлял 181,720,303 тысячи тенге и 127,709,119 тысяч тенге, соответственно.

14 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные</i>		
Займы и вклады		
С кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	112,004
С кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	113,779	-
С кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	31,331,542	-
С кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	22,216,189	-
С кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	21,122,222	21,297,201
	74,783,732	21,409,205

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2012 года счета и вклады в банках включали вклад на сумму 113,779 тысяч тенге, который выступал в качестве гарантийного депозита по валютному свопу с Morgan Stanley (31 декабря 2011 года: 112,004 тысячи тенге).

15 Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо

В декабре 2010 года Банк заключил сделки «обратного РЕПО» с АО «Альянс Банк» в сумме 29,996,250 тысяч тенге, со сроком погашения в июле 2012 года.

В октябре 2011 года Банк заключил сделки «обратного РЕПО» с АО «Альянс Банк» на сумму 9,975,000 тысяч тенге со сроком погашения в апреле 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» включены начисленные процентные доходы в сумме 715,295 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 2,329,729 тысяч тенге).

Залог

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» была обеспечена залогом облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», справедливой стоимостью 8,812,046 тысяч тенге и 37,392,720 тысяч тенге, соответственно.

16 Займы, выданные клиентам

	2012 г. тыс.тенге	2011 г. тыс.тенге
Займы, выданные крупным предприятиям	463,733,296	398,429,797
Ипотечные займы	557,794	630,400
Начисленное вознаграждение	33,633,987	24,700,236
Валовая сумма займов, выданных клиентам	497,925,077	423,760,433
Резерв под обесценение	(129,979,564)	(125,227,721)
Чистая сумма займов, выданных клиентам	367,945,513	298,532,712

16 Займы, выданные клиентам, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк выдал займы в размере 5,107,578 тысяч тенге Дочернему предприятию по ставке вознаграждения 0.3% годовых и сроком погашения в июне 2021 года. Займы были предоставлены для финансирования и реструктуризации дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в соответствии с Государственной программой «Производительность 2020». При первоначальном признании эти займы были отражены по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 2,669,479 тысяч тенге между справедливой стоимостью и уплаченным возмещением была признана как уменьшение дохода будущих периодов в размере 1,653,199 тысяч тенге (Примечание 29), а также как инвестиции в Дочернее предприятие в размере 1,016,280 тысяч тенге.

В ноябре 2011 года Банк выдал заем в размере 1,055,737 тысяч тенге Дочернему предприятию по ставке вознаграждения 0.3% в год, и сроком погашения в июне 2021 года. Заем был предоставлен для финансирования и реструктуризации дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в соответствии с Государственной программой «Производительность 2020». При первоначальном признании заем был отражен по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 572,931 тысячи тенге между справедливой стоимостью и уплаченным возмещением была признана как уменьшение дохода будущих периодов в размере 341,716 тысяч тенге (Примечание 29), а также как инвестиции в Дочернее предприятие в размере 231,215 тысяч тенге.

Изменения резерва под обесценение займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
	тыс.тенге	тыс.тенге
Остаток на начало года	(125,227,721)	(91,164,246)
Чистые начисления за год	(2,772,944)	(33,338,809)
Эффект от изменения валютных курсов	(1,999,879)	(599,223)
Восстановление ранее списанного начисленного вознаграждения	(639)	(125,443)
Списания	21,619	-
Остаток на конец года	(129,979,564)	(125,227,721)

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Валовая сумма займов	Обесценение	Чистая сумма займов	Обесценение к валовой сумме займов
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	%
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	273,870,808	(1,936,288)	271,934,520	0.71
Обесцененные займы:				
- непросроченные	20,379,952	(3,616,989)	16,762,963	17.75
- просроченные менее чем на 90 дней	5,359,006	(1,545,823)	3,813,183	28.85
просроченные более чем на 90 дней, но менее чем на 360 дней	28,556,492	(8,902,717)	19,653,775	31.18
- просроченные более чем на 360 дней	169,758,819	(113,977,747)	55,781,072	67.14
Итого обесцененных займов	224,054,269	(128,043,276)	96,010,993	57.15
Итого займов	497,925,077	(129,979,564)	367,945,513	26.10

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Валовая сумма займов	Обесценение	Чистая сумма займов	Обесценение к валовой сумме займов
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	%
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	207,987,285	(7,396,695)	200,590,590	3.56
Обесцененные займы:				
- непросроченные	28,728,333	(5,236,833)	23,491,500	18.23
- просроченные менее чем на 90 дней	4,131,470	(2,197,271)	1,934,199	53.18
просроченные более чем на 90 дней, но менее чем на 360 дней	35,325,431	(14,497,310)	20,828,121	41.04
- просроченные более чем на 360 дней	147,587,914	(95,899,612)	51,688,302	64.98
Итого обесцененных займов	215,773,148	(117,831,026)	97,942,122	54.61
Итого займов	423,760,433	(125,227,721)	298,532,712	29.55

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

16 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках заемщика.

Банк оценивает резерв под обесценение займов, выданных крупным предприятиям, на основании анализа рассчитанных будущих денежных потоков по обесцененным займам. При определении размера резерва под обесценение по займам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, руководство основывалось на уровне фактически понесенных в прошлом убытков.

При определении размера резерва под обесценение займов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом текущих условий равный 0.71% (31 декабря 2011 года: 3.56%). Уровень убытков понизился в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, вследствие продолжающегося разводнения убытков, понесенных в предыдущих периодах, а также в результате уточнения модели коллективной оценки убытков путем отделения суб-портфеля с более низким кредитным риском;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20%- 70%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 3,679,455 тысяч тенге ниже/выше (2011 год: 2,985,327 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет в кредитном портфеле займов с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными (31 декабря 2011 года: два займа на сумму 9,549,669 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с заемщиками и максимизация суммы возврата задолженности. Займы, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения, за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения*

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля займов, за вычетом обесценения, по типам обеспечения:

	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г.	%
Смешанные виды обеспечения	117,063,742	32	126,242,306	42
Гарантии, выданные прочими компаниями	105,017,297	29	62,266,307	21
Транспортные средства и оборудование	82,041,321	22	64,577,804	22
Недвижимость	13,075,000	3	1,958,677	1
Денежные средства	9,557,269	3	2,608,560	1
Гарантии, выданные Материнской компанией	8,631,770	2	1,309,372	-
Гарантии, выданные Правительством Республики Казахстан	7,282,631	2	7,348,452	2
Гарантии финансовых институтов	1,085,450	-	9,135,947	3
Необеспеченные	24,191,033	7	23,085,287	8
Итого	367,945,513	100	298,532,712	100

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость займов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения. Смешанные виды обеспечения включают имущественные комплексы, оборудование, транспортные средства, земельные участки, гарантии, незавершенное строительство и прочее.

Обесцененные или просроченные займы, выданные корпоративным клиентам

Обесцененные или просроченные займы, выданные корпоративным клиентам, обеспечены залогом справедливой стоимостью 84,255,874 тысячи тенге (2011 год: 74,891,113 тысяч тенге), без учета влияния избыточного обеспечения.

Необесцененные и непросроченные займы, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по займам, выданным корпоративным клиентам, составляет 3,950,839 тысяч тенге (2011 год: 2,968,000 тысяч тенге).

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных займов, выданных корпоративным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 252,396,224 тысячи тенге (2011 год: 198,993,774 тысячи тенге) оценивается на дату выдачи займов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных займов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Получение контроля над обеспечением

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года, Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по займам.

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ ссудного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

Займы выдавались, главным образом, клиентам, находящимся в Республике Казахстан и Российской Федерации, которые осуществляют деятельность в следующих отраслях экономики:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Нефтегазовая промышленность	121,896,854	51,026,583
Горнодобывающая, металлургическая промышленность и минеральные ресурсы	79,611,790	86,306,230
Сельское хозяйство	60,141,745	67,499,209
Текстильное производство	36,502,241	35,675,480
Химическая промышленность	34,440,441	19,914,876
Строительные материалы	34,182,020	26,359,473
Энергия и распределение электроэнергии	30,945,218	26,756,753
Транспортировка и складское хозяйство	26,158,241	33,015,847
Займы, выданные дочернему предприятию	24,191,033	23,085,287
Целлюлозно-бумажная промышленность	11,447,443	11,096,301
Промышленное производство	9,473,626	19,688,108
Пищевая промышленность	8,506,891	9,409,527
Машиностроение	7,321,024	7,765,793
Издательская деятельность	2,568,603	2,424,582
Фармацевтическая промышленность	957,260	1,015,028
Ипотека	557,794	630,400
Телекоммуникации	189,469	559,011
Рыболовство	225,837	306,568
Электрическое оборудование	-	146,454
Прочее	8,607,547	1,078,923
	497,925,077	423,760,433
Резерв под обесценение	(129,979,564)	(125,227,721)
Итого займов, выданных клиентам	367,945,513	298,532,712

(в) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел двух заемщиков (31 декабря 2011 года: трех заемщиков), на долю каждого из которых приходится более 10% от суммы капитала. Суммарная величина данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 179,996,370 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 131,333,828 тысяч тенге).

(г) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 33 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	207,044,391	184,918,275
Облигации казахстанских банков	79,328,625	80,281,155
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	43,071,174	43,200,679
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	18,332,692	28,357,837
Казначейские векселя Министерства финансов США	15,754,752	757,993
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	8,778,497	9,112,176
Облигации банков-стран ОЭСР	7,568,293	7,070,881
Восстановительные облигации казахстанских банков	-	236,375
	379,878,424	353,935,371
<i>Находящиеся в залоге по договору валютного свопа</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов США	3,516,912	3,460,811
	3,516,912	3,460,811
	383,395,336	357,396,182

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредитный рейтинг «AAA»	19,271,664	4,218,804
Кредитный рейтинг от «A-» до «A+»	7,568,293	7,070,881
Кредитный рейтинг «BBB-» до «BBB+»	226,505,462	218,967,772
Кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+»	114,743,842	89,736,948
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	14,254,498	33,373,861
Кредитный рейтинг «C»	-	236,375
Без рейтинга	1,051,577	3,791,541
	383,395,336	357,396,182

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк признал прибыль по облигациям АО «Национальная компания «КазМунайГаз» и АО «Казактелеком» в размере 19,630,006 тысяч тенге в составе прочего совокупного дохода, как часть резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (31 декабря 2011 года: убыток в размере 31,672,142 тысячи тенге), в результате изменений в наблюдаемых рыночных данных, использованных для расчета ставок дисконтирования, применяемых для определения справедливой стоимости.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Некотируемые долговые и долевыe ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены некотируемые долговые ценные бумаги, имеющую справедливую стоимость 189,418,167 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 174,721,623 тысячи тенге).

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		
Кредитный рейтинг «BBB+»	3,150,352	2,934,619
	<u>3,150,352</u>	<u>2,934,619</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел облигации Материнской компании по их номинальной стоимости 106,495 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 2,084,395 тысяч тенге). Облигации имеют срок погашения 50 лет, выражены в тенге и имеют купон, вознаграждение по которому начисляется по ставке 0.01% в год. При первоначальном признании облигации были оценены по справедливой стоимости, составляющей 5,430 тысяч тенге (в 2011 году: 32,149 тысяч тенге), с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Приобретение произошло одновременно с выпуском субординированных ценных бумаг за аналогичное возмещение на условиях, описанных в Примечании 28.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс.тенге	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочее	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>					
На 1 января 2011 года	110,389	57,530	243,891	111,112	522,922
Поступления	68,624	5,535	42,019	12,875	129,053
Выбытия	(11,069)	(5,798)	(8,844)	(15,056)	(40,767)
На 31 декабря 2011 года	167,944	57,267	277,066	108,931	611,208
Поступления	23,954	10,418	68,205	14,242	116,819
Выбытия	(21,724)	(8,747)	-	(109)	(30,580)
На 31 декабря 2012 года	170,174	58,938	345,271	123,064	697,447
<i>Износ/амортизация</i>					
На 1 января 2011 года	(91,600)	(28,584)	(174,915)	(66,181)	(361,280)
Начисленный износ/амортизация	(24,037)	(6,932)	(39,307)	(10,793)	(81,069)
Выбытия	11,062	5,798	8,725	12,988	38,573
На 31 декабря 2011 года	(104,575)	(29,718)	(205,497)	(63,986)	(403,776)
Начисленный износ/амортизация	(27,953)	(6,591)	(43,083)	(9,400)	(87,027)
Выбытия	21,724	8,747	-	88	30,559
На 31 декабря 2012 года	(110,804)	(27,562)	(248,580)	(73,298)	(460,244)
<i>Чистая балансовая стоимость</i>					
На 1 января 2011 года	18,789	28,946	68,976	44,931	161,642
На 31 декабря 2011 года	63,369	27,549	71,569	44,945	207,432
На 31 декабря 2012 года	59,370	31,376	96,691	49,766	237,203

20 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Предоплата расходов по получению займов	5,231,377	5,001,288
Штрафы и пеня начисленные	920,612	899,082
Начисленный комиссионный доход	762,254	560,893
Предоплаты	51,919	98,548
Налоги к получению, отличные от подоходного налога	20,112	31,700
Сырье и материалы	27,408	27,412
Торговая и прочая дебиторская задолженность	23,020	16,903
Долевые инвестиции	2,818	2,809
	7,039,520	6,638,635
Резерв под обесценение	(861,515)	(1,023,402)
	6,178,005	5,615,233

Предоплата расходов по получению займов представляет комиссию за организацию займа, уплаченную за неосвоенную часть кредитной линии, предоставленной Экспортно-импортным банком Китая (Примечание 25), подлежащей включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по займу при получении. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк начислил дополнительную комиссию за неосвоенную часть в размере 1,984,184 тысячи тенге и выявил, что использование определенной части неосвоенной кредитной линии не является вероятным, и признал сумму равную 1,866,659 тысячам тенге в качестве «комиссионных расходов» (Примечание 6).

В состав прочих активов включены некотируемые обыкновенные акции КФБ, которые учитываются по фактическим затратам стоимостью 2,200 тысяч тенге (в 2011 году: 2,200 тысяч тенге) и глобальные депозитарные расписки по простым акциям АО «Альянс Банк» балансовой стоимостью 618 тысяч тенге (в 2011 году: 609 тысяч тенге), и их справедливую стоимость нельзя определить с достаточной степенью надежности. Рынок для данных инвестиций отсутствует, и нет недавних сделок, которые бы подтверждали их текущую справедливую стоимость.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 г. тыс.тенге	2011 г. тыс.тенге
Остаток на начало года	(1,023,402)	(849,514)
Чистое восстановление/(создание) за год	162,759	(73,729)
Восстановление ранее списанных прочих активов	(872)	(108,120)
Списания	-	7,961
Остаток на конец года	(861,515)	(1,023,402)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 182,197 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 4,520 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 97 тысяч тенге (2011 год: 579 тысяч тенге) была просрочена на срок менее 90 дней, на сумму 17,255 тысяч тенге (2011 год: 3,830 тысяч тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 360 дней, и на сумму 164,845 тысяч тенге (2011 год: 111 тысяч тенге) была просрочена на срок более 360 дней.

21 Отложенные налоговые активы

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, ведут к возникновению чистого отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Указанный отложенный налоговый актив был признан в данной неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть реализованы только в том случае, если существует вероятность наличия в будущем дохода, против которого могут быть использованы нереализованные налоговые убытки, и если в законодательство не будут внесены изменения, которые могут негативно повлиять на способность Банка требовать вычетов в будущих периодах.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок зачета указанных вычитаемых временных разниц не истекает. Срок зачета убытков, переносимых на будущие периоды, истекает в 2019 и 2020 годах.

(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

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

тыс.тенге	Остаток 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли	Признаны в составе капитала	Остаток 31 декабря 2012 г.
Основные средства и нематериальные активы	10,753	(963)	-	9,790
Займы, выданные клиентам	(11,153,678)	16,257,425	-	5,103,747
Прочие активы	204,684	(32,381)	-	172,303
Счета и вклады в банках	(147,565)	147,565	-	-
Начисленное по договорной ставке и списанное вознаграждение	492,957	2,451,120	-	2,944,077
Займы от банков и других финансовых институтов	(2,046,188)	110,371	-	(1,935,817)
Государственные субсидии	2,303,555	(107,907)	-	2,195,648
Займы от Материнской компании	(1,426,940)	(726,364)	-	(2,153,304)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32,342)	4,916	-	(27,426)
Производные финансовые инструменты	1,468,232	21,672	39,443	1,529,347
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	18,263,491	(18,263,491)	-	-
Прочие обязательства	1,052,147	476,005	-	1,528,152
Чистые отложенные налоговые активы	8,989,106	337,968	39,443	9,366,517

21 Отложенные налоговые активы, продолжение

(a) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

тыс.тенге	Остаток 1 января 2011 г.	Признаны в составе прибыли	Признаны в составе капитала	Остаток 31 декабря 2011 г.
Основные средства и нематериальные активы	9,585	1,168	-	10,753
Займы, выданные клиентам	(14,237,818)	3,084,140	-	(11,153,678)
Прочие активы	169,903	34,781	-	204,684
Счета и вклады в банках	-	(147,565)	-	(147,565)
Списанное начисленное вознаграждение	492,957	-	-	492,957
Займы от банков и других финансовых институтов	(2,149,154)	102,966	-	(2,046,188)
Государственные субсидии	2,226,665	76,890	-	2,303,555
Займы от Материнской компании	(516,458)	(910,482)	-	(1,426,940)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41,268)	8,926	-	(32,342)
Производные финансовые инструменты	(94,235)	1,648,184	(85,717)	1,468,232
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	20,034,607	(1,771,116)	-	18,263,491
Прочие обязательства	163,657	888,490	-	1,052,147
Чистые отложенные налоговые активы	6,058,441	3,016,382	(85,717)	8,989,106

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк пересмотрел налоговую учетную политику с целью включения в налогооблагаемый доход всей договорной суммы вознаграждения, причитающегося к уплате по обесцененным займам, независимо от того, будет ли получено вознаграждение или нет. Налоговая льгота в счет дебиторской задолженности по процентному доходу будет получена тогда, когда данная дебиторская задолженность будет просрочена на срок более трех лет. В результате данного изменения, в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, были признаны отложенные налоговые активы в отношении списанного вознаграждения за 2010 и 2011 года на сумму 5,667,232 тысячи тенге, а налоговые убытки, переносимые на будущие периоды за 2009 и 2010 года, уменьшились на 2,530,946 тысяч тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, определенные изменения были внесены в налоговое законодательство, относящееся к оценке резерва под обесценение займов для целей налогообложения Банка. В результате данных изменений, в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, временная разница, относящаяся к займам, выданным клиентам, изменилась из отложенного налогового обязательства в размере 11,153,678 тысяч тенге в отложенные налоговые активы в размере 5,103,747 тысяч тенге. Данное уменьшение налоговой базы было включено в налогооблагаемый доход за 2012 год в эквивалентной налогу сумме, составляющей 17,538,892 тысячи тенге, и было большей частью компенсировано посредством использования отложенного налога по налоговым убыткам, переносимым на будущие периоды, в размере 15,732,545 тысяч тенге.

21 Отложенные налоговые активы, продолжение**(б) Непризнанные отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

тыс.тенге	Остаток на 1 января 2011 г.	Остаток на 31 декабря 2011 г.	Остаток на 31 декабря 2012 г.
Начисленное по договорной ставке и списанное вознаграждение	-	-	6,589,197
Чистые отложенные налоговые активы	-	-	6,589,197

Указанные временные разницы не были признаны вследствие неопределенности, связанной с возможностью их реализации в обозримом будущем.

При определении возможности восстановления отложенных налоговых активов в обозримом будущем, руководство использовало следующие основные допущения:

- Средневзвешенная эффективная доходность по финансовым активам и обязательствам будет оставаться постоянной в обозримом будущем, и равна средневзвешенной эффективной доходности по состоянию на 31 декабря 2012 года;
- годовой уровень понесенных фактических убытков по займам, выданным клиентам, составляет 5.65%;
- общий уровень инфляции составляет от 7.0% до 8.0% в год.

22 Текущие счета и вклады клиентов

	2012 г. тыс.тенге	2011 г. тыс.тенге
Текущие счета и вклады до востребования	4,066,602	502,245
Авансы, полученные в качестве обеспечения по обязательствам клиентов	3,990,858	826,975
	8,057,460	1,329,220

Банк выполняет функции агента уполномоченного правительственного органа по обслуживанию государственных и муниципальных бюджетных инвестиционных проектов (программ), финансируемых на возмездной основе, а также проектов, финансируемых за счет займов, гарантируемых Правительством и включенных в список приоритетных инвестиционных проектов, одобренных Правительством Республики Казахстан.

23 Займы от Правительства Республики Казахстан

	2012 г. тыс.тенге	2011 г. тыс.тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	24,023,328
Авансы для финансирования проекта	1,168,285	1,885,539
	25,191,612	25,908,867

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов займы от Правительства Республики Казахстан состояли из долгосрочных займов, предоставленных из государственного бюджета для поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по процентной ставке ниже рыночной.

23 Займы от Правительства Республики Казахстан, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года авансы для финансирования проекта представляют собой неиспользованную часть займа от Министерства финансов Республики Казахстан, предоставленного АО «Совместное казахстанско-российское предприятие «Байтерек» на строительство аэрокосмического ракетного комплекса. Данный заем подлежит погашению до 2023 года. Банк выступает в качестве агента и не несет ответственности за нецелевое использование займа заемщиком, и не принимает на себя другие риски, связанные с настоящим займом.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, в состав займов от Правительства Республики Казахстан включены начисленные процентные расходы в размере 12,522 тысячи тенге (31 декабря 2011 года: 12,522 тысячи тенге).

24 Займы от Материнской компании

По состоянию на 31 декабря 2012 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тремя долгосрочными займами, предоставленными АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

Заем в размере 5,000,000 тысяч тенге был выдан в апреле 2010 года со ставкой вознаграждения 0.2% в год, и подлежащим погашению в ноябре 2029 года. Заем был предоставлен для финансирования реструктуризации займов определенных заемщиков. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 2,694,615 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 26).

Заем в размере 15,000,000 тысяч тенге был выдан в августе 2011 года, а заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был выдан в декабре 2012 года, оба со ставкой вознаграждения 0.2% годовых, и подлежащими погашению в июне 2021 года и ноябре 2022 года, соответственно. Займы были предоставлены для финансирования и реструктуризации дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды Дочернего предприятия Банка, в соответствии с Государственной программой «Производительность 2020». При первоначальном признании данные займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 2012 года, разница в размере 4,855,135 тысяч тенге и 4,236,487 тысяч тенге, соответственно, между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана как «доход будущих периодов» в составе прочих обязательств (Примечание 29), поскольку существуют условия, при которых может возникнуть потребность погашения части займа, не выданного и не использованного Дочерним предприятием.

25 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	2012 г. тыс.тенге	2011 г. тыс.тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	58,936,033	78,511,325
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	333,786,181	298,627,275
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	392,722,214	377,138,600
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	4,272,769	4,675,296
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР и прочими финансовыми институтами	96,622,306	67,715,654
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	100,895,075	72,390,950
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(8,787,434)	(9,326,334)
	484,829,855	440,203,216

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк получил два займа от Экспортно-Импортного Банка Китая, в размере 199,484 тысяч долларов США и 217,957 тысяч долларов США. Ставка вознаграждения по данным займам составляет 3.0% годовых и шестимесячный Либор плюс 3.0% годовых, и срок погашения в октябре 2025 и июле 2023 года, соответственно.

20 января 2011 года Банк досрочно погасил заем, полученный от Экспортно-Импортного Банка Китая в сумме 500,000 тысяч долларов США. При досрочном погашении Банк признал неамортизированную часть расходов, связанных с выпуском займа, в сумме, эквивалентной 937,092 тысячам тенге и комиссию за досрочное погашение, равную 2% от суммы основного долга, в сумме, эквивалентной 1,469,600 тысячам тенге, в составе «комиссионных расходов» (Примечание 6).

21 июля 2011 года договорные условия займа на сумму 1,000,000 тысяч долларов США, полученного от Экспортно-Импортного Банка Китая, были изменены следующим образом. Ставка вознаграждения была изменена с плавающей ставки, равной ставке шестимесячного Либор плюс 5.5% в год, на фиксированную ставку в размере 5.8% в год. Льготный период до начала погашения суммы основного долга был продлен с января 2012 года до января 2017 года. Все затраты, понесенные в связи с изменением первоначальных условий, корректируют балансовую стоимость займа, и амортизируются в течение оставшегося срока действия займа с измененными условиями.

21 июня 2011 года Банк получил заем в сумме 500,000 тысяч долларов США от Экспортно-Импортного Банка Китая. Заем имеет ставку вознаграждения 5.8% в год и срок погашения в июле 2019 года. Основной долг подлежит погашению в течение трех лет, начиная с января 2017 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк погасил синдицированный заем в сумме 300,000 тысяч долларов США, полученный от «HSBC Bank Plc.», «ING Bank N.V.», «Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited», заем в сумме 100,000 тысяч долларов США от «Bayerische Landesbank», и основной долг в сумме 128,888 тысяч долларов США по займам, полученным от «Credit Suisse», а также 13,000 тысяч долларов США по займам, полученным от Банка развития Китая.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, в состав займов от банков и других финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 9,077,677 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 9,244,471 тысяча тенге).

26 Государственные субсидии

Банк отразил в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займу, полученному от АО «Фонд стрессовых активов» в сумме 11,035,227 тысяч тенге, и займу от Материнской компании в сумме 2,694,615 тысяч тенге (Примечание 24).

После первоначального признания Банк отнес в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме, пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 343,633 тысячи тенге (31 декабря 2011 года: сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 384,451 тысячу тенге) и включена в состав «процентных расходов».

Банк несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством представления займов с низкой ставкой вознаграждения.

27 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 г. тыс.тенге	2011 г. тыс.тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	237,327,619	159,836,594
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малайзийских ринггитах	11,960,771	-
	249,288,390	159,836,594
Неамортизированный дисконт, нетто	(13,375,462)	(836,366)
	235,912,928	159,000,228
Начисленное вознаграждение	868,351	634,507
	236,781,279	159,634,735

1 февраля 2011 года Банк выпустил среднесрочные облигации номинальной стоимостью 277,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 41,593,783 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года.

3 августа 2012 года Банк выпустил среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малайзийских ринггитов (11,524,800 тысяч тенге) со сроком погашения в августе 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5.5% годовых. Данные облигации, выпущенные Группой, соответствуют определению финансового обязательства и были учтены в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

20 декабря 2010 года Банк выпустил среднесрочные облигации номинальной стоимостью 500,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 72,836,537 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года. В декабре 2012 года, облигации номинальной стоимостью 499,999 тысяч долларов США были заменены облигациями, выпущенными 20 декабря 2012 года в форме сделки по обмену задолженности. Данный обмен учтен как изменение договорных условий, а не в качестве погашения обязательств, в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Все затраты, понесенные в связи с изменением первоначальных условий облигаций, корректируют балансовую стоимость облигаций, и амортизируются в течение оставшегося срока действия облигаций с измененными условиями.

27 Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

10 декабря 2012 года Банк выпустил среднесрочные облигации номинальной стоимостью 1,000,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 150,240,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 4.125% годовых и срок погашения в декабре 2022 года. Часть чистой вырученной суммы от размещения данных облигаций, в размере 554,414 тысяч долларов США, включая расходы связанные с выпуском, были использованы для погашения облигаций в сумме 499,999 тысяч долларов США, выпущенных 20 декабря 2010 года.

28 Субординированный долг

	2012 KZT'000	2011 KZT'000
Субординированный долг с фиксированным купоном		
Номинал в тенге	93,259,334	93,152,839
	93,259,334	93,152,839
Неамортизированный дисконт, нетто	(90,112,013)	(90,221,247)
	3,147,321	2,931,592
Начисленное вознаграждение	1,515,464	2,119,227
	4,662,785	5,050,819

Вся сумма субординированного долга представлена субординированными облигациями, выпущенными для Материнской компании. Облигации выражены в тенге, имеют срок погашения в сентябре 2059 года, вознаграждение начисляется по фиксированной ставке 0.01% годовых. Кроме того, облигации имеют произвольный купон в размере 4.99% в год, в выплате которого Банк может отказать в одностороннем и безусловном порядке, без возникновения дальнейших обязательств с его стороны. Произвольный купон за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в сумме 4,771,592 тысячи тенге (31 декабря 2011 года: 6,492,496 тысяч тенге) был признан в качестве «прочих распределений» в составе капитала, поскольку не ожидается, что руководство откажется от произвольного купона.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк выпустил дополнительные субординированные облигации для Материнской компании номинальной стоимостью 106,495 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 5,430 тысяч тенге, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения равной 6.43% в год.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк выпустил дополнительные субординированные облигации для Материнской компании номинальной стоимостью 2,084,395 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 32,149 тысяч тенге, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения в диапазоне от 8.65% до 9.60% в год.

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

29 Прочие обязательства

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы будущих периодов	7,096,707	4,513,419
Предоплаты	2,216,624	2,022,553
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	494,448	688,625
Начисленные комиссионные расходы	467,318	501,962
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	451,145	38,071
Авансы по аккредитивам	236,654	229,646
Резерв по отпускам	81,512	74,506
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	219,563	94,807
	11,263,971	8,163,589

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк отразил в качестве дохода будущих периодов сумму выгод, полученных в результате предоставления займа по низкой ставке вознаграждения от Материнской компании в размере 4,236,487 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 4,855,135 тысяч тенге) (Примечание 24), который подлежит дальнейшему распределению Дочернему предприятию Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк использовал 1,653,199 тысяч тенге (2011 год: 341,716 тысяч тенге) для компенсации корректировки справедливой стоимости займа, выданного Дочернему предприятию (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2012 года, в состав прочих обязательств включены авансы по аккредитивам Дочернего предприятия в сумме 14,216 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 15,582 тысячи тенге).

30 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2012 г.						
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,989,531)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14	122,349,103 долл. США при наступлении срока погашения	15,557,912 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,459,988)
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малайзийских рингитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малайзийских рингитов при наступлении срока погашения	321,004	(236,577)
					321,004	(7,686,096)
31 декабря 2011 г.						
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,988,012)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14	122,349,103 долл. США при наступлении срока погашения	15,557,912 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,357,706)
Беспоставочный валютный форвард	100,000,000 долл. США	31/05/12	100,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	14,435,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(286,999)
Беспоставочный валютный форвард	50,000,000 долл. США	07/06/12	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	7,221,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(283,546)
Беспоставочный валютный форвард	100,000,000 долл. США	31/05/12	14,415,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	100,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	293,410	-
Беспоставочный валютный форвард	50,000,000 долл. США	07/06/12	7,211,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	296,861	-
					590,271	(7,916,263)

30 Производные финансовые инструменты, продолжение

(а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения своп или вступать в иные внебиржевые сделки с брокерско-дилерскими или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Банком с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим валютным курсом на выплаты с фиксированным валютным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы, чтобы учесть воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от их структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных процентных ставок, стоимости иностранных валют, корпоративных процентных ставок на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Стоимость позиций свопов увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

Способность Банка получать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она вступает в соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения, вероятно, снижается, что потенциально приводит к убыткам. В случае невыполнения обязательств другой стороной в такой сделке, Банк будет иметь договорные средства защиты согласно соглашениям, относящимся к соответствующей сделке, которые могут иметь ограничения в соответствии с действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

(б) Существенные операции с иностранной валютой

16 февраля 2007 года Банк заключил соглашение валютного свопа для обмена тенге на 160,000,000 долларов США и обратного обмена 14 февраля 2014 года, дату закрытия сделки. 22 июня 2007 года Банк заключил еще одно соглашение валютного свопа для обмена тенге на 122,349,103 доллара США и обратного обмена 27 июня 2014 года, дату закрытия сделки.

Данные соглашения о свопе были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, в основном, для минимизации валютного риска, связанного с будущими притоками денежных средств от займов клиентам в долларах США, финансируемым за счет средств в тенге, заимствованных Банком. Продолжительность соглашений своп была выбрана равной семи годам, поскольку средняя дюрация хеджируемого пула займов составляет семь лет.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, была установлено, что отношения хеджирования более не являются эффективными в результате существенного изменения в структуре денежных потоков пула хеджируемых займов. Учет хеджирования был прекращен перспективно, с последней даты, когда эффективность хеджирования была подтверждена. В результате совокупный убыток в размере 298,490 тысяч тенге, за вычетом налога в размере 74,623 тысяч тенге, ранее признанный в составе прочено совокупного дохода, был реклассифицирован в состав прибыли или убытка как «нереализованный доход/(убыток) от переоценки производных финансовых инструментов».

30 Производные финансовые инструменты, продолжение

(б) Существенные операции с иностранной валютой, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года, вся сумма производных финансовых инструментов, в качестве инструментов хеджирования, представлена справедливой стоимостью валютно-процентного свопа об обмене 240,000 тысяч малазийских ринггитов на 76,093 тысячи долларов США 3 августа 2012 года и обратном обмене 3 августа 2017 года. Банк выплачивает вознаграждение в размере 4.95% годовых в долларах США и получает вознаграждение в размере 5.5% годовых в малазийских ринггитах каждые полгода в течение срока действия свопа.

Для целей хеджирования данное соглашение о свопе было разделено Банком на два синтетических суб-свопа, которые были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств от среднесрочных Исламских облигаций «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (Примечание 27), и, валютного риска, связанного с частичной подверженностью риску от будущих поступлений денежных средств по долговым инструментам, выраженным в долларах США, в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В 2012 году руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Банка: 3.54% в тенге, 0.54% в долларах США и 2.26% в малазийских ринггитах (2011 год: 2.87% в тенге и 0.70% в долларах США).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк заключил ряд беспоставочных валютных форвардных соглашений со сроком погашения в 2012 году. Данные форвардные соглашения были определены в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и, в основном, заключены в качестве арбитражных сделок.

31 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 1,819,519 (31 декабря 2011 года: 1,819,519) простых акций с номинальной стоимостью 50,000 тенге и 250,000 (31 декабря 2011 года: 247,006) простых акций с номинальной стоимостью 668,000 тенге и 1 простой акции номинальной стоимостью 691,560,619 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк выпустил 2,994 простых акции номинальной стоимостью 668,000 тенге каждая и 1 простую акцию номинальной стоимостью 691,560,619 тенге. Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Банка. Объявленных дивидендов в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 и 2011 годов, не было.

32 Резервный капитал

Резервный капитал формируется в соответствии с уставом Банка из чистой прибыли за год после утверждения неконсолидированной финансовой отчетности на общем собрании акционеров.

33 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политики и процедуры по управлению рисками

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

Совет директоров несет всю полноту ответственности за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение существенно крупных позиций.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в соответствующей области, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок управляются и контролируются системой Кредитного, Инвестиционного комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч со структурными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, 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.

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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.

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

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия процентных ставок дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок 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 процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее		От 6 до 12		От 1 года		Более		Просрочен- ные	Балансовая стоимость
	3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев	до 5 лет	5 лет	5 лет				
31 декабря 2012 года										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	189,570,236	-	-	-	-	-	-	-	-	189,570,236
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	-	56,535,931	18,247,801	-	-	-	-	-	74,783,732
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	66,741,841	2,904,714	1,337,406	34,890,604	227,145,024	34,925,924	-	-	-	10,690,295
Займы, выданные клиентам	15,133,666	212,895,398	13,953,686	67,442,953	73,969,633	-	-	-	-	383,395,336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3,150,352	-	-	-	-	3,150,352
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	271,445,743	226,490,407	71,827,023	120,581,358	304,265,009	34,925,924	-	-	-	1,029,535,464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и вклады клиентов	4,388,086	3,054,819	-	129,330	485,225	-	-	-	-	8,057,460
Займы от Правительства Республики Казахстан	1,168,285	-	-	-	24,023,327	-	-	-	-	25,191,612
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	19,237,869	-	-	-	-	19,237,869
Займы от банков и прочих финансовых институтов	58,654,908	39,744,670	6,338,506	46,027,533	334,064,238	-	-	-	-	484,829,855
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	15,165,244	54,343,632	167,272,403	-	-	-	-	236,781,279
Субординированный дол	-	-	-	-	4,662,785	-	-	-	-	4,662,785
	64,211,279	42,799,489	21,503,750	100,500,495	549,745,847	-	-	-	-	778,760,860
	207,234,464	183,690,918	50,323,273	20,080,863	(245,480,838)	34,925,924	-	-	-	250,774,604

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) *Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение*
Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их	140,176,962	-	-	-	-	-	140,176,962
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	-	6,693,646	14,715,559	-	-	21,409,205
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	32,209,117	10,091,862	-	-	42,300,979
Займы, выданные клиентам	30,568,519	10,399,411	712,398	41,872,161	181,283,556	33,696,667	298,532,712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193,149,400	12,990,828	9,536,372	68,174,203	73,545,379	-	357,396,182
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	2,934,619	-	2,934,619
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	363,894,881	23,390,239	49,151,533	134,853,785	257,763,554	33,696,667	862,750,659
Текущие счета и вклады клиентов	502,241	-	-	50,065	776,914	-	1,329,220
Займы от Правительства Республики Казахстан	1,885,539	-	-	-	24,023,328	-	25,908,867
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	12,868,576	-	12,868,576
Займы от банков и прочих финансовых институтов	25,838,393	44,517,208	-	70,761,044	299,086,571	-	440,203,216
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	130,304,640	29,330,095	-	159,634,735
Субординированный долг	-	-	-	-	5,050,819	-	5,050,819
	28,226,173	44,517,208	-	201,115,749	371,136,303	-	644,995,433
	335,668,708	(21,126,969)	49,151,533	(66,261,964)	(113,372,749)	33,696,667	217,755,226

33 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние процентные ставки**

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

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	0.04	-	0.03	0.02
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	6.88	6.80	-	6.65	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6.00	-	-	7.13	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.12	7.88	-	6.71	8.51	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.64	-	-	7.35	-	-
Займы, выданные клиентам	7.28	7.23	7.15	7.29	8.56	7.28
Процентные обязательства						
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	-	-	0.01	-
Займы от Правительства Республики Казахстан	0.33	-	-	0.33	-	-
Займы от Материнской компании	5.39	-	-	4.95	-	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	7.00	5.01	3.25	7.00	5.36	3.40
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5.66	5.50	-	6.04	-
Субординированный долг	7.64	-	-	7.35	-	-

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Риск изменения процентных ставок возникает, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным периодом наступления срока погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в этот период наступления срока погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям процентной ставки

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	1,178,411	1,178,411	1,244,643	1,244,643
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1,178,411)	(1,178,411)	(1,244,643)	(1,244,643)

Приведенный анализ предполагает, что все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаются в течение одного года после отчетной даты.

Анализ чувствительности справедливой стоимости к изменениям процентной ставки

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(14,047,089)	-	(11,659,131)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	15,316,962	-	12,271,011

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2012 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. Тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10,860,956	178,075,919	611,810	21,551	189,570,236
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	40,587,639	34,196,093	-	-	74,783,732
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	10,690,295	-	-	-	10,690,295
Займы, выданные клиентам	68,015,541	290,900,893	4,528,012	4,501,067	367,945,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109,458,899	273,936,437	-	-	383,395,336
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,150,352	-	-	-	3,150,352
Инвестиции в дочернее предприятие	11,939,045	-	-	-	11,939,045
Основные средства и нематериальные активы	237,203	-	-	-	237,203
Прочие активы	2,282,515	3,873,096	5,130	17,264	6,178,005
Текущий налоговый актив	1,254,997	-	-	-	1,254,997
Отложенные налоговые активы	9,366,517	-	-	-	9,366,517
Производные финансовые инструменты	53,731	-	-	267,273	321,004
Итого активов	267,897,690	780,982,438	5,144,952	4,807,155	1,058,832,235
Обязательства					
Текущие счета и вклады клиентов	519,949	7,521,049	14,104	2,358	8,057,460
Займы от Правительства Республики Казахстан	25,191,612	-	-	-	25,191,612
Займы от Материнской компании	19,237,869	-	-	-	19,237,869
Займы от банков и прочих финансовых институтов	10,517,979	461,057,687	8,078,966	5,175,223	484,829,855
Государственные субсидии	10,978,239	-	-	-	10,978,239
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	224,820,508	-	11,960,771	236,781,279
Субординированный долг	4,662,785	-	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	8,395,759	2,637,175	230,551	486	11,263,971
Производные финансовые инструменты	-	7,686,096	-	-	7,686,096
Итого обязательств	79,504,192	703,722,515	8,323,621	17,138,838	808,689,166
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	188,393,498	77,259,923	(3,178,669)	(12,331,683)	250,143,069
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	36,202,712	(54,031,691)	-	11,824,800	(6,004,179)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	224,596,210	23,228,232	(3,178,669)	(506,883)	244,138,890

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

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2011 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. Тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4,892,061	133,915,852	1,345,092	23,957	140,176,962
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	21,297,201	112,004	-	-	21,409,205
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	42,300,979	-	-	-	42,300,979
Займы, выданные клиентам	46,617,950	242,400,567	4,658,645	4,855,550	298,532,712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124,537,314	232,858,868	-	-	357,396,182
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,934,619	-	-	-	2,934,619
Инвестиции в дочернее предприятие	8,231,215	-	-	-	8,231,215
Основные средства и нематериальные активы	207,432	-	-	-	207,432
Прочие активы	2,285,730	3,329,446	-	57	5,615,233
Текущий налоговый актив	162,418	-	-	-	162,418
Отложенные налоговые активы	8,989,106	-	-	-	8,989,106
Производные финансовые инструменты	-	590,271	-	-	590,271
Итого активов	262,456,025	613,207,008	6,003,737	4,879,564	886,546,334
Обязательства					
Текущие счета и вклады клиентов	121,166	1,170,846	36,204	1,004	1,329,220
Займы от Правительства Республики Казахстан	25,908,867	-	-	-	25,908,867
Займы от Материнской компании	12,868,576	-	-	-	12,868,576
Займы от банков и прочих финансовых институтов	10,015,244	416,121,023	8,326,104	5,740,845	440,203,216
Государственные субсидии	11,517,777	-	-	-	11,517,777
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	159,634,735	-	-	159,634,735
Субординированный долг	5,050,819	-	-	-	5,050,819
Прочие обязательства	5,409,024	2,531,842	220,885	1,838	8,163,589
Производные финансовые инструменты	-	7,916,263	-	-	7,916,263
Итого обязательств	70,891,473	587,374,709	8,583,193	5,743,687	672,593,062
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	191,564,552	25,832,299	(2,579,456)	(864,123)	213,953,272
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года	36,232,712	(41,900,607)	-	-	(5,667,895)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	227,797,264	(16,068,308)	(2,579,456)	(864,123)	208,285,377

33 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, возникающих в результате изменений валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 5% изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	929,129	929,129	(642,732)	(642,732)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(929,129)	(929,129)	642,732	642,732
5% рост курса евро по отношению к тенге	(127,147)	(127,147)	(103,178)	(103,178)
5% снижение курса евро по отношению к тенге	127,147	127,147	103,178	103,178
5% рост курсов прочих валют по отношению к тенге	(20,275)	(20,275)	(34,565)	(34,565)
5% снижение курсов прочих валют по отношению к тенге	20,275	20,275	34,565	34,565

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, счета и вклады в банках и финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного РЕПО», финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

33 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

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

АКТИВЫ	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	189,570,236	140,176,962
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	74,783,732	21,409,205
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	10,690,295	42,300,979
Займы, выданные клиентам	367,945,513	298,532,712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	383,395,336	357,396,182
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,150,352	2,934,619
Прочие активы	6,178,005	5,615,233
Производные финансовые инструменты	321,004	590,271
Итого максимальный уровень	1,036,034,473	868,956,163

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств представлен в Примечании 35.

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Департамент риск-менеджмента уменьшает этот риск путем проведения анализа разрывов ликвидности и сроков погашения на регулярной основе.

Следующая далее таблица показывает распределение активов и обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 35.

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Итого		Балансовая стоимость			
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге		
Непроизводные обязательства																			
Текущие счета и вклады клиентов		3,831,646		556,440		3,054,819									614,555		8,057,460	8,057,460	
Займы от Правительства Республики Казахстан		1,170,585		10,160		2,150		64,769							25,025,004		26,272,668	25,191,612	
Займы от Материнской компании		-		-		30,000		30,000							30,560,000		30,620,000	19,237,869	
Займы от банков и прочих финансовых институтов		84,266,672		8,683,458		7,475,297		28,937,011							651,537,083		780,899,521	484,829,855	
Выпущенные долговые ценные бумаги		-		770,171		5,303,113		21,141,938							318,761,899		345,977,121	236,781,279	
Субординированный долг		-		2,331,483		-		2,331,483							307,649,304		312,312,270	4,662,785	
Прочие обязательства		707,598		184,775		746,240		19,338							7,152,740		8,810,691	11,263,971	
Производные обязательства																			
- Приток		-		(11,824,800)		-		-							(36,202,712)		(48,027,512)	(321,004)	
- Отток		-		11,470,387		-		-							42,561,304		54,031,691	7,686,096	
Итого обязательства		89,976,501		12,182,074		16,611,619		52,524,539							1,347,659,177		1,518,953,910	797,389,923	
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий		127,656,078		-		-		-							-		127,656,078	-	

33 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующая далее таблица показывает распределение активов и обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года. Незрелые обязательства представлены в Примечании 35.

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Итого		Балансовая стоимость		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Производные обязательства																		
- Приток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(590,271)
- Отток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,916,263
Итого обязательств	11,238,494	11,908,539	11,175,193	11,908,539	11,175,193	11,175,193	11,175,193	11,175,193	32,061,316	1,103,375,114	1,169,758,656	660,485,014	660,485,014	660,485,014	660,485,014	660,485,014	660,485,014	660,485,014
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659	162,436,659

33 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица показывает распределение активов и обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	189,570,236	-	-	-	-	-	-	-	189,570,236
Счета и вклады в банках	-	-	-	56,535,931	18,247,801	-	-	-	74,783,732
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	10,690,295	-	-	-	-	10,690,295
Займы, выданные клиентам	-	1,795,740	74,347	1,845,210	34,890,604	294,413,688	-	34,925,924	367,945,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	728,951	26,223,472	78,128,830	278,314,083	-	-	383,395,336
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	3,150,352	-	-	3,150,352
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	11,939,045	-	11,939,045
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	237,203	-	237,203
Прочие активы	62,510	33,769	459,559	3,185,743	142,902	2,108,507	2,818	182,197	6,178,005
Текущий налоговый актив	1,254,997	-	-	-	-	-	-	-	1,254,997
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	9,366,517	-	-	9,366,517
Производные финансовые инструменты	-	-	267,273	-	53,731	-	-	-	321,004
Итого активов	190,887,743	1,829,509	1,530,130	98,480,651	131,463,868	587,353,147	12,179,066	35,108,121	1,058,832,235

33 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	До востребования		Менее 1 месяца		От 1 до 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		От 1 до 5 лет		Более 5 лет		Без срока погашения		Итого	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства																
Текущие счета и вклады клиентов	3,831,647	-	556,440	3,054,819	129,330	485,224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,057,460
Займы от Правительства Республики Казахстан	1,168,285	-	-	-	-	24,023,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,191,612
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	6,338,506	46,027,533	432,463,816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484,829,855
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	19,237,869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,237,869
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	10,978,239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,978,239
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	15,165,245	54,343,632	167,272,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236,781,279
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,662,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	167,209	640,570	431,025	765,579	56,046	9,203,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,263,971
Производные финансовые инструменты	-	-	236,577	-	7,449,519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,686,096
Итого обязательства	5,167,141	640,570	1,224,042	25,324,149	108,006,060	668,327,204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	808,689,166
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	185,720,602	1,188,939	306,088	73,156,502	23,457,808	(80,974,057)	12,179,066	35,108,121	250,143,069	12,179,066	35,108,121	12,179,066	35,108,121	33,701,187	213,953,272	213,953,272
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	133,929,582	4,148,594	406,179	54,518,512	(61,710,948)	40,518,710	8,441,456	33,701,187	213,953,272	8,441,456	33,701,187	8,441,456	33,701,187	213,953,272	213,953,272	213,953,272

33 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Следующая далее таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Пророчен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	136,466,756	3,710,206	-	-	-	-	-	-	140,176,962
Счета и вклады в банках	-	-	-	6,693,646	14,715,559	-	-	-	21,409,205
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	32,209,117	10,091,862	-	-	-	42,300,979
Займы, выданные клиентам	-	-	28,409	898,472	41,872,160	222,037,004	-	33,696,667	298,532,712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,024,107	-	12,259,109	80,031,884	264,081,082	-	-	357,396,182
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	2,934,619	-	-	2,934,619
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	8,231,215	-	8,231,215
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	207,432	-	207,432
Прочие активы	61,663	8,842	412,095	3,193,356	39,052	1,892,896	2,809	4,520	5,615,233
Текущий налоговый актив	162,418	-	-	-	-	-	-	-	162,418
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	8,989,106	-	-	8,989,106
Производные финансовые инструменты	-	-	-	590,271	-	-	-	-	590,271
Итого активов	136,690,837	4,743,155	440,504	55,843,971	146,750,517	499,934,707	8,441,456	33,701,187	886,546,334

33 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	До востребо- вания тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен-ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады клиентов	502,241	-	-	-	50,065	776,914	-	-	1,329,220
Займы от Правительства Республики Казахстан	1,885,539	-	-	-	-	24,023,328	-	-	25,908,867
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	70,761,043	369,442,173	-	-	440,203,216
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	12,868,576	-	-	12,868,576
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	11,517,777	-	-	11,517,777
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	130,304,640	29,330,095	-	-	159,634,735
Субординированный долг	-	-	-	-	-	5,050,819	-	-	5,050,819
Прочие обязательства	373,475	594,561	34,325	754,913	-	6,406,315	-	-	8,163,589
Производные финансовые инструменты	-	-	-	570,546	7,345,717	-	-	-	7,916,263
Итого обязательства	2,761,255	594,561	34,325	1,325,459	208,461,465	459,415,997	-	-	672,593,062
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	133,929,582	4,148,594	406,179	54,518,512	(61,710,948)	40,518,710	8,441,456	33,701,187	213,953,272
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	85,595,775	111,305,735	(50,078,858)	32,756,500	(46,525,803)	93,471,791	8,164,448	32,331,295	267,020,883

34 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с поправками, внесенными в Закон «О рынке ценных бумаг», по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2012 года и 2011 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

35 Потенциальные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного займа, овердрафта, и могут быть отменены при определенных условиях. Банк планирует финансировать данные потенциальные обязательства путем выпуска долговых ценных бумаг, займов от материнской компании и от ряда иностранных контрагентов в 2013 году.

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

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	127,656,078	162,436,659
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	105,438,799	107,546,580

Банк использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных потенциальных обязательств, которую он использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по аккредитивам и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 75,468,724 тысячи тенге (в 2011 году: 106,642,054 тысячи тенге), приходящаяся на одного заемщика, которая в совокупности с текущими займами в сумме 119,632,370 тысяч тенге (в 2011 году: 48,900,743 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

36 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел существенной кредиторской задолженности по нерасторжимым договорам операционной аренды.

В течение текущего года сумма в размере 258,275 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (в 2011 году: 259,744 тысячи тенге).

37 Условные активы и обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. 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. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

38 Операции между связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Единственным акционером Банка является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директоры	252,048	221,274

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны составляет Государство, национальные компании и организации, включающие Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан и АО «Фонд стрессовых активов».

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние контрактные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены следующим образом:

38 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия		Материнской компании и организации		Прочие государственные компании и организации		Итого	
	тыс. тенге	процент-ставка, %	тыс. тенге	процент-ставка, %	тыс. тенге	процент-ставка, %	тыс. тенге	процент-ставка, %	тыс. тенге	процент-ставка, %	тыс. тенге	процент-ставка, %
Отчет о финансовом положении												
АКТИВЫ												
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,471,692	-
Займы, выданные клиентам	-	-	24,191,033	5.93	139,200,392	8.44	21,547,585	5.61	184,939,010	5.61	184,939,010	5.61
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-	10,690,295	4.00	-	-	-	-	10,690,295	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,071,174	6.24	-	-	206,711,683	8.89	68,892,841	7.08	318,675,698	7.08	318,675,698	7.08
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,150,352	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-	3,150,352	-
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	11,939,045	-	-	-	-	-	-	-	11,939,045	-
Прочие активы	-	-	-	-	411,638	-	99,320	-	510,958	-	510,958	-
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1,254,997	-	1,254,997	-	1,254,997	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	9,366,517	-	9,366,517	-	9,366,517	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	10,124	-	7,459,848	-	486,193	-	7,956,165	-	7,956,165	-
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	25,191,612	0.33	25,191,612	0.33	25,191,612	0.33
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	10,517,979	1.00	10,517,979	1.00	10,517,979	1.00
Государственные субсидии	2,243,264	-	-	-	-	-	8,734,975	-	10,978,239	-	10,978,239	-
Займы от Материнской компании	19,237,869	0.20	-	-	-	-	-	-	19,237,869	-	19,237,869	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	2,626,017	6.4	-	-	2,626,017	6.4	2,626,017	-
Субординированный долг	4,662,785	0.01	-	-	-	-	-	-	4,662,785	-	4,662,785	-
Прочие обязательства	2,860,220	-	14,216	-	2,126,960	-	406,822	-	5,408,218	-	5,408,218	-

38 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия		Прочие государственные компании и организации		Итого	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)										
Процентные доходы	2,843,861	1,353,548		24,657,406		5,164,334		34,019,149		
Процентные расходы	(867,467)	(1,508)		(207,716)		(739,963)		(1,816,654)		
Комиссионные доходы	-	2,179		87,445		12,824		102,448		
Комиссионные расходы	-	-		-		(647)		(647)		
Доход от купли/продажи иностранной валюты	55,628	289,341		3,741,697		339,826		4,426,492		
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-		638,629		8,709		647,338		
Убытки от обесценения	-	-		3,681,223		724,335		4,405,558		
Общие административные расходы	-	-		264,103		-		264,103		
Прочие доходы	-	-		810		350,265		351,075		
Расход по подоходному налогу	-	-		-		(2,769,476)		(2,769,476)		

38 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия		Ассоциированные предприятия		Прочие государственные компании и организации		Итого
	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, выданные клиентам	-	23,085,287	5.76	60,727,393	7.29	8,384	-	76,115,676	0.56	76,124,060	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	42,300,979	7.13	-	-	22,756,546	5.16	106,569,226	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,200,679	6.24	-	182,152,631	8.70	31,769,042	7.83	37,470,013	6.56	294,592,365	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,934,619	0.01	-	-	-	-	-	-	-	2,934,619	
Инвестиции в дочернее предприятие	-	8,231,215	-	-	-	-	-	-	-	8,231,215	
Прочие активы	-	-	-	451,608	-	78	-	43,931	-	495,617	
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	162,418	-	162,418	
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	8,989,106	-	8,989,106	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Текущие счета и вклады клиентов	-	73,628	-	345,196	-	-	-	786,678	-	1,205,502	
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	-	25,908,867	0.33	25,908,867	
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	10,015,245	1.00	10,015,245	
Государственные субсидии	2,241,201	-	-	-	-	-	-	9,276,576	-	11,517,777	
Займы от Материнской компании	12,868,576	0.20	-	-	-	-	-	-	-	12,868,576	
Субординированный долг	5,050,819	0.01	-	-	-	-	-	-	-	5,050,819	
Прочие обязательства	4,513,419	-	15,582	1,927,915	-	-	-	3	-	6,456,919	

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

Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Дочернее		Прочие дочерние предприя- тия	Ассоциро- ванные предприятия	Прочие государствен- ные компании и организации	Итого
	Материнская компания	предприятия	Материн- ской компании	Материнской компании		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)						
Процентные доходы	2,538,509	1,425,213	24,133,519	966,442	3,213,906	32,277,589
Процентные расходы	(527,481)	-	(59)	-	(748,685)	(1,276,225)
Комиссионные доходы	-	912	31,038	-	12,392	44,342
Комиссионные расходы	-	-	-	(2,907)	(2)	(2,909)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5,394	-	97,939	112,846	23,767	239,946
Доход от купли/продажи иностранной валюты	39,218	-	1,293,093	-	-	1,332,311
Убытки от обесценения	-	-	(576,967)	-	(1,522,323)	(2,099,290)
Общие административные расходы	(165,167)	-	(82,622)	-	(219,043)	(466,832)
Прочие доходы	-	-	4,034	-	6,134	10,168
Экономия по подходному налогу	-	-	-	-	3,141,776	3,141,776

39 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений, является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики 3(д)(viii). Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением займов, выданных клиентам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, займов, полученных от Правительства Республики Казахстан, займов от Материнской компании, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга приблизительно равна их балансовой стоимости.

	2012 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Займы, выданные клиентам	362,160,100	367,945,513	285,386,897	298,532,712
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,564,430	3,150,352	2,567,457	2,934,619
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы от Правительства Республики Казахстан	14,504,719	25,191,612	18,173,251	25,908,867
Займы от Материнской компании	17,359,502	19,237,869	12,829,093	12,868,576
Выпущенные долговые ценные бумаги	228,166,199	236,781,279	157,750,451	159,634,735
Субординированный долг	4,079,894	4,662,785	4,686,684	5,050,819

(б) Оценка финансовых инструментов

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов 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.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

- 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, притом 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на котируемых рыночных ценах или дилерских котировках цен. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов определяется Группой с использованием методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, и валютные курсы. 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. Доступность наблюдаемых рыночных цен и исходных данных для модели снижает необходимость в профессиональном суждении и оценке руководства, а также снижает неопределенность, связанную с определением справедливой стоимости. Доступность наблюдаемых рыночных котировок и исходящих данных для моделей изменяется в зависимости от продуктов и рынков и может измениться в результате определенных событий и общих условий на финансовых рынках.

Примером инструментов, для которых необходимо наличие значительной наблюдаемой входной информации, служат некоторые ценные бумаги, не имеющие активного рынка. Модели оценки, требующие использования значительной ненаблюдаемой входящей информации, должны основываться на более высокой степени суждений, и оценка руководства обычно требуется для выбора соответствующей модели оценки, которая будет использована, определения ожидаемых будущих потоков денежных средств по оцениваемому финансовому инструменту, определения вероятности неисполнения обязательств контрагентом и выбора соответствующих ставок дисконта.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	35,067,050	285,216,881	63,111,405	383,395,336
Производные финансовые инструменты	30	-	321,004	-	321,004
		35,067,050	285,537,885	63,111,405	383,716,340
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	30	-	7,686,096	-	7,686,096
		-	7,686,096	-	7,686,096

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	4,966,429	304,612,660	47,817,093	357,396,182
Производные финансовые инструменты	30	-	590,271	-	590,271
		4,966,429	305,202,931	47,817,093	357,986,453
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	30	-	7,916,263	-	7,916,263
		-	7,916,263	-	7,916,263

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, имеющихся в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение**

Определенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котируемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	47,817,093	55,061,623
Итого прибыли или убытка:		
в составе прибыли или убытка	6,430,386	4,185,103
в составе прочего совокупного дохода	6,776,733	(7,194,933)
Погашения	(4,929,925)	(4,234,700)
Перевод в Уровень 3 с Уровня 2	7,017,118	-
Остаток на 31 декабря	63,111,405	47,817,093

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	5,762,012	(4,895,030)
Всего	-	-	5,762,012	(4,895,030)

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение**

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	3,902,508	(3,635,504)
Всего	-	-	3,902,508	(3,635,504)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

41 События после отчетной даты

В январе 2013 года Банк досрочно погасил заем в размере 500,000 тысяч долларов США, полученный от Экспортно-Импортного Банка Китая. При досрочном погашении Банк признал комиссию за досрочное погашение в размере 2,500 тысяч долларов США, в составе «комиссионных расходов».