

**АО «БТА Банк» и дочерние организации**  
**Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

**СОДЕРЖАНИЕ**

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

1. Основная деятельность.....	8
2. Принцип непрерывной деятельности.....	8
3. Основы подготовки финансовой отчетности.....	9
4. Обзор существенных аспектов учётной политики.....	12
5. Существенные учётные суждения и оценки.....	27
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
7. Торговые ценные бумаги.....	30
8. Средства в кредитных учреждениях.....	30
9. Производные финансовые инструменты.....	31
10. Инвестиционные ценные бумаги.....	32
11. Займы клиентам.....	32
12. Облигации ФНБ «Самрук-Казына».....	36
13. Инвестиции в ассоциированные организации.....	36
14. Гудвил.....	37
15. Прочее обесценение и резервы.....	38
16. Налогообложение.....	38
17. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан.....	40
18. Средства кредитных учреждений.....	40
19. Средства клиентов.....	41
20. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
21. Капитал.....	43
22. Финансовые и условные обязательства.....	43
23. Комиссионные и сборы.....	47
24. Чистый убыток от торговых операций.....	47
25. Отчисления на обесценение инвестиций.....	48
26. Зарплата и прочие операционные расходы.....	48
27. Убыток на акцию.....	48
28. Политика по управлению рисками.....	49
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	62
31. Анализ по сегментам.....	63
32. Сделки со связанными сторонами.....	66
33. Достаточность капитала.....	73
34. События после отчетной даты.....	74

## ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «БТА Банк» (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (далее по тексту - «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

### *Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности*

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

### *Ответственность аудиторов*

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

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

### **Параграф, требующий внимания**

Не делая оговорок в нашем аудиторском мнении, мы обращаем внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что Группа, в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, понесла чистый убыток в сумме 418.010 миллиона тенге, и на эту дату общая сумма обязательств Группы превышала общую сумму её активов на 534.808 миллионов тенге. Эти условия, наряду с другими вопросами, описанными в Примечании 2, указывают на наличие существенной неопределённости, которая может вызвать значительные сомнения касательно способности Группы придерживаться принципа непрерывной деятельности.

*Ernst & Young LLP*



Евгений Жемалетдинов  
Аудитор / Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

5 ноября 2012 года

Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553 от 24 декабря 2003 года



## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2011 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2011	2010
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	56.120	100.790
Обязательные резервы		55	40
Торговые ценные бумаги	7	51.060	82.257
Средства в кредитных учреждениях	8	30.570	25.177
Производные финансовые активы	9	1.653	4.795
Активы предназначенные для продажи	13	23.556	—
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	10	26.723	21.110
- удерживаемые до погашения	10	5.569	7.321
Займы клиентам	11	651.797	787.618
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	12	144.080	142.017
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	12	392.625	388.946
Инвестиции в ассоциированные организации	13	27.491	90.326
Основные средства		7.727	10.664
Гудвил	14	752	3.786
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16	4.322	5.366
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	16	1.044	159.735
Прочие активы		67.917	65.762
<b>Итого активов</b>		<b>1.493.061</b>	<b>1.895.710</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	17	431.055	450.025
Средства кредитных учреждений	18	93.528	155.644
Производные финансовые обязательства	9	4.541	1
Средства клиентов	19	753.730	683.301
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	696.232	672.650
Резервы	15	5.877	1.192
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	16	953	—
Прочие обязательства		41.953	37.410
<b>Итого обязательств</b>		<b>2.027.869</b>	<b>2.000.223</b>
<b>Дефицит капитала</b>			
Выпущенный капитал: простые акции	21	1.187.023	1.187.023
Дополнительный оплаченный капитал		(130.029)	(130.029)
Собственные выкупленные акции		(8.244)	(8.260)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1.144	(713)
Резерв переоценки иностранной валюты		(2.702)	(651)
Прочие резервы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	13	(3.685)	—
Аккумулированный убыток		(1.579.626)	(1.156.236)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров материнской компании		(536.119)	(108.866)
Неконтрольную долю		1.311	4.353
<b>Итого дефицита капитала</b>		<b>(534.808)</b>	<b>(104.513)</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>1.493.061</b>	<b>1.895.710</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

А. Б. Шакенов

И.О. Председателя Правления

А. Б. Максимова

Главный бухгалтер

5 ноября 2012 года

Прилагаемые примечания на страницах 8 – 74 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Процентный доход</b>			
Займы клиентам		117.279	147.076
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»		10.746	11.290
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		20.796	23.484
Инвестиционные ценные бумаги		2.652	2.732
Средства в кредитных учреждениях		2.012	7.419
		<b>153.485</b>	<b>192.001</b>
Торговые ценные бумаги		3.766	4.866
		<b>157.251</b>	<b>196.867</b>
<b>Процентный расход</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(27.858)	(28.831)
Средства кредитных учреждений		(11.185)	(19.378)
Средства клиентов		(56.740)	(43.794)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(69.734)	(117.379)
		<b>(165.517)</b>	<b>(209.382)</b>
<b>Чистый процентный расход до обесценения</b>		<b>(8.266)</b>	<b>(12.515)</b>
Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы	8, 11	(129.739)	(45.717)
<b>Чистый процентный расход</b>		<b>(138.005)</b>	<b>(58.232)</b>
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	23	2.034	12.014
Доход от выкупленных собственных облигаций		453	1.481
Чистый убыток от торговых операций	24	(8.509)	(26.864)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- диллинг		(495)	12.736
- курсовые разницы		(11.920)	6.413
Чистый доход от страховой деятельности		3.038	1.347
Доля в доходе ассоциированных организаций	3, 13	7.039	4.250
Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании над себестоимостью		509	10.169
Доход от выбытия дочерних организаций	3	2.619	38.590
Доход от изменения стоимости облигаций на восстановление		10.455	–
Прочие доходы		4.247	2.637
		<b>9.470</b>	<b>62.773</b>
<b>Непроцентный доход</b>			
Расходы на персонал	26	(20.134)	(20.717)
Прочие операционные расходы	26	(38.429)	(39.902)
Износ и амортизация		(2.898)	(3.832)
Налоги, помимо подоходного налога		(5.100)	(5.038)
Убыток от реализации залогового имущества		(674)	(3.826)
Убыток от снижения стоимости залогового имущества		(217)	(1.123)
Отчисления на обесценение инвестиций	25	(45.036)	(956)
Прочее обесценение и резервы	15	(4.919)	54.596
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(4.462)	(3.141)
Прочие расходы		(7.700)	(3.930)
		<b>(129.569)</b>	<b>(27.869)</b>
<b>Непроцентный расход</b>			
Доход от реструктуризации		–	853.914
<b>(Убыток) / доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>(258.104)</b>	<b>830.586</b>
(Расходы) / льгота по корпоративному подоходному налогу	16	(159.906)	155.679
<b>Чистый (убыток) / доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>(418.010)</b>	<b>986.265</b>
Относимый на счет:			
Акционеров материнской компании		(417.766)	988.035
Доли меньшинства в чистом доходе		(244)	(1.770)
<b>Чистый (убыток) / доход</b>		<b>(418.010)</b>	<b>986.265</b>
<b>Базовый и разводнённый (убыток) / доход на акцию (в тенге)</b>	27	<b>(9,53)</b>	<b>59,16</b>

Прилагаемые примечания на страницах 8 – 74 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Чистый (убыток) / доход за год</b>		<b>(418.010)</b>	986.265
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход:</b>			
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		<b>(208)</b>	(15)
Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при выбытии ранее переоцененных активов	24	<b>(189)</b>	(1.049)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	<b>1.394</b>	3.358
Доля изменений в прочих резервах, относящихся к активам, предназначенным для продажи		<b>(2.798)</b>	–
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации		–	(632)
Переоценка валютных статей		<b>(2.069)</b>	(264)
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход за отчетный период</b>		<b>(3.870)</b>	1.398
<b>Итого совокупный (убыток) / доход за отчетный период</b>		<b>(421.880)</b>	987.663
Приходящийся на:			
- Акционеров материнской компании		<b>(421.645)</b>	989.471
- Неконтрольную долю		<b>(235)</b>	(1.808)
		<b>(421.880)</b>	987.663

Прилагаемые примечания на страницах 8 – 74 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

*(В миллионах тенге)*

	<i>Выпущен- ный капитал- простые акции</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкуплен- ные акции</i>	<i>Резерв переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Резерв переоценки иностранной валюты</i>	<i>Аккумуляиро- ванный убыток</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтроль- ная доля</i>	<i>Итого дефицит капитала</i>
<b>1 января 2010 года</b>	515.551	(38.798)	(6.383)	(2.352)	(448)	(2.144.271)	(1.676.701)	(13.119)	(1.689.820)
Чистый доход за год	–	–	–	–	–	988.035	988.035	(1.770)	986.265
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год	–	–	–	1.639	(203)	–	1.436	(38)	1.398
Итого совокупный доход / (убыток) за год	–	–	–	1.639	(203)	988.035	989.471	(1.808)	987.663
Выпуск простых акций	671.472	–	–	–	–	–	671.472	–	671.472
Дополнительный оплаченный капитал	–	(91.231)	–	–	–	–	(91.231)	–	(91.231)
Чистое приобретение собственных акций	–	–	(3.990)	–	–	–	(3.990)	–	(3.990)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(95)	–	–	–	(95)	3.332	3.237
Выбытие дочерней организации	–	–	2.208	–	–	–	2.208	15.948	18.156
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>1.187.023</b>	<b>(130.029)</b>	<b>(8.260)</b>	<b>(713)</b>	<b>(651)</b>	<b>(1.156.236)</b>	<b>(108.866)</b>	<b>4.353</b>	<b>(104.513)</b>

Прилагаемые примечания на страницах 8 – 74 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности



### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В миллионах тенге)

	Выпущен- ный капитал- простые акции	Дополни- тельный оплачен- ный капитал	Собственные выкуплен- ные акции	Резерв переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Прочие резервы, относящие- ся к активам, предназна- ченным для продажи	Аккумуляиро- ванный убыток	Итого	Неконтроль- ная доля	Итого дефицит капитала
1 января 2011 года	1.187.023	(130.029)	(8.260)	(713)	(651)	–	(1.156.236)	(108.866)	4.353	(104.513)
Чистый убыток за год	–	–	–	–	–	–	(417.766)	(417.766)	(244)	(418.010)
Прочий совокупный (убыток) / доход за год	–	–	–	(1.828)	(2.051)	–	–	(3.879)	9	(3.870)
Итого совокупный убыток за год	–	–	–	(1.828)	(2.051)	–	(417.766)	(421.645)	(235)	(421.880)
Переклассификация накопленного убытка, признанного непосредственно в капитале, относящегося к активам, предназначенным для продажи (Примечание 13)	–	–	–	3.685	–	(3.685)	–	–	–	–
Продажа собственных выкупленных акций	–	–	16	–	–	–	–	16	–	16
Корректировка на гиперинфляцию	–	–	–	–	–	–	(1.847)	(1.847)	–	(1.847)
Приобретение неконтрольной доли	–	–	–	–	–	–	(3.777)	(3.777)	(2.807)	(6.584)
31 декабря 2011 года	1.187.023	(130.029)	(8.244)	1.144	(2.702)	(3.685)	(1.579.626)	(536.119)	1.311	(534.808)

Прилагаемые примечания на страницах 8 – 74 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		98.569	106.744
Проценты уплаченные		(118.552)	(142.798)
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой (Расходы уплаченные)/ доходы полученные в результате сделок с ценными бумагами		890 (352)	4.970 685
Комиссионные и сборы полученные		18.033	7.797
Комиссионные и сборы уплаченные		(16.010)	(5.773)
Средства, уплаченные по страховой деятельности		(3.455)	(2.325)
Средства, полученные от страховой деятельности		9.871	8.576
Средства, выплаченные работникам		(18.485)	(19.152)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов		(4.286)	(3.141)
Операционные расходы уплаченные		(35.632)	(47.223)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(69.409)</b>	<b>(91.640)</b>
<b>Чистое увеличение / уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств:</b>			
Чистое (увеличение) / уменьшение в обязательных резервах		(15)	105
Чистое уменьшение / (увеличение) в торговых ценных бумагах		19.508	(2.444)
Чистое (увеличение) / уменьшение средств в кредитных учреждениях		(4.602)	47.387
Чистое уменьшение в займах клиентам		42.519	101.442
Чистое (увеличение) / уменьшение в прочих активах		(3.498)	954
Чистое (уменьшение) / увеличение в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(20.018)	43.111
Чистое уменьшение / (увеличение) в производных финансовых инструментах		1.672	(381)
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений		(60.162)	(55.192)
Чистое увеличение в средствах клиентов		70.016	93.819
Чистое (уменьшение) / увеличение в прочих обязательствах		(4.919)	1.510
<b>Чистое (расходование) / поступление денежных средств в/ от операционной деятельности до подоходного налога</b>		<b>(28.908)</b>	<b>138.671</b>
Подоходный налог уплаченный		(782)	(1.048)
<b>Чистое (расходование) / поступление денежных средств в/ от операционной деятельности</b>		<b>(29.690)</b>	<b>137.623</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(11.853)	(10.050)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		9.546	12.116
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(738)	(1.570)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2.559	1.708
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств		105	5
Денежные средства выбывших дочерних организаций		-	(12.437)
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций	3	358	423
Приобретение основных средств		(2.317)	(2.571)
Поступления от выбытия основных средств		1.017	780
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1.323)</b>	<b>(11.596)</b>

*Прилагаемые примечания на страницах 8 – 74 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности*

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(продолжение)**
**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**
*(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		<b>330</b>	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		<b>(7.641)</b>	(102.853)
Приобретение неконтрольной доли		<b>(6.584)</b>	–
Поступления от реализации собственных выкупленных акций		<b>16</b>	344
Приобретение собственных акций		–	(846)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(13.879)</b>	(103.355)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		<b>222</b>	(97)
<b>Чистое (уменьшение) / увеличение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>(44.670)</b>	22.575
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	<b>100.790</b>	78.215
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	6	<b>56.120</b>	100.790
<b>Неденежные сделки:</b>			
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		<b>9.802</b>	41.403
Прекращение консолидации дочерней организации		<b>4.563</b>	66.523
Зачет по корпоративному подоходному налогу		<b>1.564</b>	–
Объединение бизнеса		<b>404</b>	11.551
Списание обязательств в рамках Плана реструктуризации		–	(1.576.288)
Конвертация выпущенных долговых ценных бумаг в простые акции		–	(671.472)
Признание новых финансовых инструментов по справедливой стоимости		–	722.374
Изменение условий выпущенных долговых ценных бумаг		–	100.974
Изменение условий облигаций ФНБ «Самрук-Казына»		–	(9.743)
Перегруппировка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		–	5.039
Приобретение собственных акций		–	(3.488)

(В миллионах тенге)

## 1. Основная деятельность

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Армении, Грузии, Белоруссии, Украине и Российской Федерации. Материнской компанией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Республика Казахстан 050051, Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам в соответствии с лицензией №242, выданной 4 марта 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Кроме того, Группа уполномочена принимать средства вкладчиков пенсионных фондов. Ценные бумаги Группы включены в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 31 декабря 2011 года Банк имел 22 региональных филиала и 220 отделений (на 31 декабря 2010 года — 22 региональных филиала и 227 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Дубаи (Объединенные Арабские Эмираты), Лондоне (Великобритания).

Акционерное общество «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» является фактической материнской компанией (далее по тексту – «Материнская компания» или «Контролирующий акционер») Группы. Конечным акционером Группы является Правительство Республики Казахстан.

В таблице ниже приведен список основных акционеров Банка по состоянию на:

	<u>31 декабря 2011 года %</u>	<u>31 декабря 2010 года, %</u>
<b>Акционеры</b>		
<b>Простые акции:</b>		
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	81,48	81,48
Прочие	18,52	18,52
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 2. Принцип непрерывной деятельности

В 2008 году имело место существенное ухудшение консолидированного финансового положения Банка и его дочерних организаций, в основном возникшее в результате случаев наступления убытка по кредитному портфелю. Это привело к несоблюдению Банком и Группой определенных пруденциальных нормативов, включая те, которые относятся к коэффициенту достаточности капитала, установленных Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Кроме того, в феврале 2009 года произошла девальвация тенге по отношению к доллару США на 23%. Это также оказало негативное влияние на Банк и его клиентов, что привело к дальнейшему ухудшению активов Банка.

Начиная с февраля 2009 года, Материнская компания и руководство Банка принимали меры, направленные на улучшение ликвидности, с целью обеспечить продолжение деятельности Группы, включая реструктуризацию финансовых обязательств Банка. 16 сентября 2010 года Банк завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств в соответствии с решением Специализированного финансового суда города Алматы от 31 августа 2010 года. В результате внешняя задолженность Группы в сумме 11.647 миллионов долларов США была погашена наличными средствами в размере 945 миллионов долларов США, выпусками нового старшего долга в размере 3.242 миллиона долларов США, нового субординированного долга в размере 773 миллиона долларов США и подписанием соглашения о возобновляемой гарантированной линии по торговому финансированию в размере 698 миллионов долларов США, а также выпуском облигаций на восстановление, которые предоставляют их держателям 50% будущих поступлений по квалифицируемым обесцененным активам. В результате реструктуризации регуляторный капитал Банка был приведен в соответствие с нормативами регулирующих органов.

Однако, несмотря на реструктуризацию финансовых обязательств Банка, которая привела к значительному снижению дефицита собственного капитала Группы и восстановлению регуляторного капитала Банка, у Группы по-прежнему был дефицит капитала на 31 декабря 2010 года в размере 104.513 миллиона тенге.

В 2011 году Банк не смог реализовать бизнес-план, принятый в 2010 году, который предполагал существенный возврат средств от реструктуризации и возврата займов. Более того, Группа не смогла обратить взыскание на залоговое имущество и реализовать его по ранее оцененной стоимости в связи с продолжительными судебными процедурами в Казахстане и других странах.

В результате общая сумма обязательств Группы на 31 декабря 2011 года превысила общую сумму активов на 534.808 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 104.513 миллиона тенге). Кроме того, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Группа понесла чистый убыток на сумму 418.010 миллионов тенге (в 2010 году: чистый доход составил 986.265 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

## 2. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

В январе 2012 года Банк не выполнил свои обязательства по купонному вознаграждению по старшим облигациям, специальным долговым инструментам с дисконтом и субординированным облигациям. 23 апреля 2012 года Банк объявил о приостановлении всех выплат в отношении облигаций на восстановление. 28 апреля 2012 года Банк получил уведомление о досрочном погашении данных облигаций на восстановление, в результате чего итоговая условная сумма в размере 5.221 миллиона долларов США стала подлежать оплате немедленно.

30 марта 2012 года Банк подписал Соглашение о внесении изменений по возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию (RCTFF), на основании которого платеж, срок погашения которого наступал 30 марта, был отсрочен до 30 июня 2012 года. Однако 30 июня 2012 года Банком данный платеж не был произведен.

3 апреля 2012 года Банк формально назначил Комитет кредиторов для координации обсуждений в отношении предложенной реструктуризации финансовой задолженности Банка.

8 мая 2012 года Специализированный финансовый суд города Алматы удовлетворил заявление Банка от 2 мая о начале реструктуризации финансовой задолженности. В июле, августе и сентябре данные процедуры по реструктуризации были признаны в качестве основного иностранного судопроизводства судами Великобритании, Соединенных Штатов Америки и Украины.

2 октября 2012 года Банк и его Материнская Компания предварительно согласовали с членами Комитета кредиторов, за исключением Nomura International, необязывающие основные условия реструктуризации. На основании условий проведения реструктуризации кредиторы обменяют свое вознаграждение на пакет Новых Облигаций или денежные средства. Номинальная стоимость Новых облигаций составит 750 миллионов долларов США с полугодовым купоном в размере 5,5% в год и единовременным погашением в 2022 году. В обмен на свои облигации, Старшие кредиторы получают денежные средства в размере 957,8 миллионов долларов США и Новые облигации на сумму 88,8 миллионов долларов США, держатели бумаг на восстановление получают денежные средства в размере 660,2 миллиона долларов США и Новые облигации на сумму 61,2 миллиона долларов США, и держатели специальных долговых инструментов с дисконтом получают Новые облигации на сумму 600 миллионов долларов США. Держатели Субординированных облигаций, деноминированных в долларах США, евро и тенге, с погашением в 2025 и 2030 годах, получают капитал в Банке (в форме простых акций или Глобальных депозитарных расписок) в сумме, представляющей конвертацию 2,5% номинальной основной суммы таких облигаций. Остаток требований таких держателей будет аннулирован. Банк также предварительно договорился с кредиторами по RCTFF в отношении продления срока погашения кредитной линии RCTFF до 31 декабря 2015 года.

Материнская компания Банка взяла на себя обязательства по поддержанию сделки путем перевода депозитов в капитал, что приведет к увеличению ее доли в Банке, увеличения купона по ее облигациям, удерживаемым Банком в качестве актива, и путем выдачи займа в размере 1,592 миллиардов долларов США, субординированного в отношении Новых облигаций, с процентной ставкой не более 4%. Также Банк планирует внедрить дополнительные меры для улучшения возврата портфеля займов.

Тем не менее, продолжает существовать неопределенность в отношении результата реструктуризации задолженности, которая вызывает существенные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена исходя из принципа непрерывной деятельности. Соответственно, данная консолидированная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки активов или обязательств, которые могли бы быть необходимыми, в случае если Банк не сможет придерживаться принципа непрерывной деятельности.

## 3. Основы подготовки финансовой отчетности

### Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учётом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, торговых ценных бумаг, и производных контрактов, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

(В миллионах тенге)

**3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Консолидированные дочерние организации**

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО НПФ «БТА Казахстан»						
Дочерняя организация АО «БТА Банк»	–	86,05%	Казахстан	11.12.97	Пенсионный фонд	16.09.98
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Потребительское ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
«TuranAlem Finance B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	99,53%	99,53%	Казахстан	20.11.97	Общее страхование	05.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank»	86,11%	86,11%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	98,68%	99,98%	Казахстан	08.09.98	Общее страхование	21.12.06
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	Операции на рынках капитала	29.12.06
ЗАО «БТА Банк»	99,71%	99,71%	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	92,38%	75,00%	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ТОО «Титан-Инкассация»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.02	Инкассация	05.01.10
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100,00%	75,00%	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард»	100,00%	–	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр	03.10.11
ООО «Логопарк Хаджибей»	–	100,00%	Украина	26.10.07	Логистический комплекс	01.07.10
Первая Казахская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	–
Вторая Казахская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	–

8 апреля 2011 года Банк приобрел дополнительные акции АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт» (далее по тексту – «Ұлар-Үміт») и АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу» (далее по тексту – «Жетысу»), увеличив свою долю в уставных капиталах данных организаций с 75,00% до 100,00%.

29 апреля 2011 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») принято постановление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию Ұлар-Үміт и АО НПФ «БТА Казахстан» Дочерняя организация АО «БТА Банк» (далее по тексту – «БТА Казахстан»), путем присоединения БТА Казахстан к Ұлар-Үміт. На основании передаточного акта Ұлар-Үміт принял на себя имущество, права и обязанности БТА Казахстан. Процесс присоединения пенсионных фондов был осуществлен путем размещения акций существующим акционером пропорционально соотношению цены продажи акций БТА Казахстан к цене размещения акций Ұлар-Үміт. Процедура обмена акциями была начата в мае и завершена в ноябре 2011 года. В результате доля Банка в уставном капитале Ұлар -Үміт снизилась со 100,00% до 92,38 %.

В июле 2011 года доля участия Банка в капитале ООО «Логопарк Хаджибей» была продана в полном объеме. Доход от выбытия ООО «Логопарк Хаджибей» составил 2.619 миллионов тенге и был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В 2010 году Группа признала доход от выбытия АО «Темирбанк» в размере 38.590 миллионов тенге.

(В миллионах тенге)

**3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**

3 октября 2011 года Банку перешло право собственности на 100% долю участия в уставном капитале ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкарда» (далее по тексту – «Алемкарда»). Стоимость приобретения составила 150.000 тенге. Превышение чистой справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и обязательств Алемкарда над себестоимостью в размере 509 миллионов тенге было признано в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов и за годы, закончившиеся на указанные даты, они рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», так как на эту дату Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

**Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия**

Следующие ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

<i>31 декабря 2011 года</i> Ассоциированная организация	Доля		Деятельность	Доля в	Итого	Итого	Капитал
	участия	Страна		чистом			
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	488	73.568	45.095	28.473
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	29	10.450	7.626	2.824
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	49	3.618	1.518	2.100
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	Россия	Банк	69	86.523	76.236	10.287
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	34	2.111	436	1.675
АО «Темірлизинг»	35,52%	Казахстан	Лизинг	6	4.042	2.106	1.936
НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	649	20.876	5.882	14.994
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	5.715	1.109.011	997.537	111.474
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	*	*	*	*
<b>Итого</b>				<b>7.039</b>	<b>1.310.199</b>	<b>1.136.436</b>	<b>173.763</b>

\* 21 июля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензию на осуществление банковских операций ООО «АМТ Банк». По состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствует достоверная финансовая отчетность ООО «АМТ Банк».

В марте 2011 года «Шекербанк» объявил дивиденды по простым акциям на сумму 1.146 миллионов тенге. 30 июня 2011 года дивиденды в размере 788 миллионов тенге были получены в виде простых акций. В октябре 2011 года дивиденды в размере 358 миллионов тенге были выплачены денежными средствами.

30 июня 2011 года в связи с выплатой дивидендов простыми акциями, уставный капитал «Шекербанк» увеличился с 750.000.000 штук простых акций до 1.000.000.000 штук простых акций. На 31 декабря 2011 года доля АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» БТА Секьюритис» (далее – «БТА Секьюритис») в уставном капитале «Шекербанк» не изменилась и составляет 33,98%.

В апреле 2011 года доля Банка в капитале НАСК «Оранта» увеличилась с 30,39% до 35,17% в результате обращения взыскания простых акций НАСК «Оранта» в количестве 6.331.503 штук в счет частичного погашения задолженности клиента перед Банком.

В мае 2011 года доля Банка в капитале АО «Темірлизинг» увеличилась с 26,92% до 35,52% в результате обращения взыскания простых акций АО «Темірлизинг» в количестве 134.084 штук в счет частичного погашения задолженности клиента перед Банком.

<i>31 декабря 2010</i> Ассоциированная организация	Доля		Деятельность	Доля в	Итого	Итого	Капитал
	участия	Страна		чистом			
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	55	71.012	42.573	28.439
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	(277)	8.780	6.135	2.645
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	16	3.345	1.233	2.112
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,32%	Россия	Банк	38	67.862	57.229	10.633
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	(121)	3.197	1.618	1.579
АО «Темірлизинг»	26,92%	Казахстан	Лизинг	8	3.669	1.746	1.923
НАСК «Оранта»	30,39%	Украина	Страхование	48	21.381	6.529	14.852
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	4.483	1.103.699	976.682	127.017
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	–	219.074	167.968	51.106
<b>Итого</b>				<b>4.250</b>	<b>1.502.019</b>	<b>1.261.713</b>	<b>240.306</b>

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики

##### Изменения в учётной политике

В течение 2011 года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

*Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

*Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»*

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы так, как это указано ниже:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые».
- Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании».

##### Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, более половины голосующих акций, которых принадлежит Группе, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет иным образом, были включены в консолидированную финансовую отчетность. Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля. Все операции между компаниями Группы и нерезализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчетам внутри Группы были исключены. Нерезализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива. В случае необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для обеспечения соответствия учётной политике Группы.



(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Приобретение дочерних организаций

###### *Объединение бизнеса*

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, списываются на расходы.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами.

Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

###### *Объединение компаний под общим контролем*

Сделки по объединению предприятий под общим контролем учитываются с использованием метода объединения интересов. При сделках по объединению предприятий под общим контролем учитывается следующее:

- Активы и обязательства объединяющихся предприятий отражаются по их балансовой стоимости;
- Для отражения справедливой стоимости или признания новых активов или обязательств на дату объединения не осуществляются никакие корректировки, которые осуществлялись бы при применении метода приобретения, кроме корректировок для приведения в соответствие учетных политик;
- В результате объединения не признается «новый» гудвил. Признается только любой существующий гудвил, относящийся к любому из объединяющихся предприятий. Разница между уплаченным/полученным вознаграждением и «приобретенным» капиталом отражается в составе капитала;
- В консолидированном отчете о прибылях и убытках перспективно отражаются результаты объединяющихся предприятий с даты объединения.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, а её доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает её долю участия в ассоциированной организации, Группа не признаёт дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от её имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

##### Финансовые активы

###### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

###### *Дата признания*

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. дату, когда Группа приняла на себя обязательство приобрести или продать актив. Стандартные приобретения или продажи, это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

###### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа должна немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

###### *Торговые ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

###### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Финансовые активы (продолжение)

###### *Займы и дебиторская задолженность*

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и убытки признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках тогда, когда прекращено признание займов и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

###### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, это те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не отнесены к какой-либо из трёх перечисленных выше категорий. Они состоят из долевых инструментов, краткосрочных инструментов и прочих долговых инструментов. После первоначального признания, финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а доходы или убытки признаются в прочем совокупном доходе до тех пор, пока не прекращено признание инвестиции, или до тех пор, пока не будет установлено, что инвестиция обесценилась, и в этот момент совокупный доход или убыток, ранее отраженный в прочем совокупном доходе включается в консолидированный отчёт о прибылях и убытках. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной процентной ставки, признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

###### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчётную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведённой стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

###### *Взаимозачёт*

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это не относится к генеральным соглашениям по взаимозачёту, и соответствующие активы и обязательства представляются в консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

###### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории торговых ценных бумаг в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») - за исключением обязательных резервов, и средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования и не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

##### Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчёте о движении денежных средств.

##### Соглашения репо и обратного репо и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

##### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет операции с различными производными финансовыми инструментами, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы, на валютных рынках и рынках капитала. Такие финансовые инструменты в основном удерживаются для торговых целей и первоначально признаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов, а впоследствии оцениваются по их справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе зарегистрированной биржевой цены или ценовых моделях, которые принимают во внимание текущие рыночные и контрактные цены соответствующих инструментов и другие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы (нереализованный доход), когда справедливая стоимость является положительной, и как обязательства (нереализованный убыток), когда справедливая стоимость является отрицательной. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в прилагаемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках как чистые доходы / (убытки) по торговым ценным бумагам или чистые доходы / (убытки) по операциям в иностранной валюте в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, рассматриваются отдельно и учитываются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сам основной договор не учитывается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определённых активов и передаёт ли соглашение право на использование актива.

##### *I. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа учитывает предоставляемые в аренду активы как займы в размере чистых инвестиций в аренду. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *II. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих и операционных расходов.

##### *III. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся объектом операционной аренды в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках на основании линейного метода за период действия аренды как прочий операционный доход. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признаётся как снижение рентного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

##### Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, где расположены офисы, филиалы и дочерние организации Группы.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

##### Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Группа оценивает, имело ли место объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Резервы на обесценение финансовых активов

###### *Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам*

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и всё обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по консолидированному отчёту о прибылях и убытках.

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заём предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведённой стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

###### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа, на каждую отчётную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по данной инвестиции, ранее признанные в консолидированном отчёте о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в прочем совокупном доходе.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)*

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, применённой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчёте о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

*Реструктуризация займов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта займа, то прекращается признание предыдущего займа, а новый заем признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств.
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и заем считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если заем не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Заем не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по займу.

##### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

*Финансовые активы*

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

(В миллионах тенге)

**4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)****Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)***Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заёмодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

*Секьюритизация*

Как часть своей операционной деятельности, Группа осуществляет секьюритизацию финансовых активов, обычно посредством продажи компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Прекращение признания по переданным активам может осуществляться полностью или частично. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться Группой и они преимущественно классифицируются как займы и дебиторская задолженность. Доходы и убытки по секьюритизации основаны на балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и сохранённой доле, на основании их относительной справедливой стоимости на дату передачи.

**Финансовые гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Полученная комиссия признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств анализируется если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о том, что балансовая стоимость вероятно не будет возмещена, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Снижение стоимости признается в соответствующем периоде и включается в состав прочих и операционных расходов.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов.

	<u>Годы</u>
Здания	40
Мебель и принадлежности	4-10
Компьютеры	4
Офисное оборудование	8
Земля	—
Незавершённое строительство	—

Амортизация активов незавершённого строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.



(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Основные средства (продолжение)

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### Гудвил

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвила. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения. Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения, распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Обесценение гудвила определяется посредством оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которые отнесён гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем. Если гудвил составляет часть подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

##### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### **Средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения признаются в консолидированных отчётах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает своё собственное обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### **Резервы**

Резервы отражаются в отчетности в тех случаях, когда Группа обладает текущим правовым обязательством или обязательством, вытекающим из практики, возникшим в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства.

##### **Пенсионные и прочие обязательства по выплатам**

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

##### **Капитал**

###### *Выпущенные акции*

Простые акции с произвольными дивидендами классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

###### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

###### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

##### **Условные обязательства и условные активы**

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Трастовая деятельность

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

##### Признание доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

###### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

###### *Комиссионные доходы*

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

###### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

###### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### Доход (убыток) от страховой деятельности

Доход (убыток) от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные по договорам, переданным на перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве по незаработанным премиям, выплаченным страховым требованиям, резервам на возможные потери от страхования и расходам на урегулирование убытков и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой общие суммы премий за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в прочие обязательства в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Доход (убыток) от страховой деятельности (продолжение)

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как понесенные, посредством переоценки резерва на покрытие убытков и расходы по урегулированию страховых требований.

Комиссии, полученные по контрактам, переданным на перестрахование, учитываются в доходах на дату приобретения.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

##### Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении в состав прочих обязательств, и основаны на предполагаемой сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до отчетной даты, но ещё не оплаченным, и на основе оценки произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

Вследствие отсутствия предшествующего опыта, резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее по тексту – «РПНУ») приравнивается к ожидаемому коэффициенту убыточности по каждому виду деятельности, умноженной на стоимость страхового покрытия, за вычетом фактически заявленных убытков.

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в доходе текущего периода.

##### Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа передает договора страхования на перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству контролировать риски потенциальных убытков, возникающие в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию страховых требований, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачёт.

Договора перестрахования оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определённый как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, передаются Группой перестраховщику.

##### Пересчёт иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов рыночные курсы обмена составляли тенге 148,4 и 147,5 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Пересчёт иностранной валюты (продолжение)

На отчётную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной организации, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отсроченная сумма, отраженная в прочем совокупном доходе, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любой гудвил, возникающий в результате приобретения зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости до балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, рассматриваются как активы и обязательства зарубежной деятельности и пересчитываются по курсу, действующему на отчетную дату.

##### Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Малый и Средний бизнес, Инвестиционная деятельность.

##### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

###### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

###### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПККИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

###### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПККИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)*

*МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Группы, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

*МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

*МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»*

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения данной поправки.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)*

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

*Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»*

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

#### 5. Существенные учётные суждения и оценки

##### Суждения

В процессе применения учётной политики Группы, руководство сделало следующие суждения, помимо тех, которые включают оценки, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, учтённые в консолидированной финансовой отчётности:

*Компании специального назначения*

Несмотря на то, что Группа не имеет прямой доли в капитале «Первой Казахской Компании по Секьюритизации», «Второй Казахской Компании по Секьюритизации» для целей данной консолидированной финансовой отчётности, эти компании рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», поскольку Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

##### Основные источники неопределённости оценок

Подготовка финансовой отчётности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражённые в финансовой отчётности. Наиболее существенные оценки касательно данной финансовой отчётности относятся к резервам на обесценение активов, резервам на страховые убытки и прочим резервам, подоходному налогу, справедливой стоимости ценных бумаг. Данные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчётности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

##### Неопределённость оценок

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределённости оценок на отчётную дату, которые обладают существенным риском, могущим привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

(В миллионах тенге)

## 5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

### Неопределённость оценок (продолжение)

#### *Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности*

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заёмщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

С 2009 года качество кредитного портфеля Банка продолжало ухудшаться в результате следующих обстоятельств и действий, предпринятых до того, как нынешнее руководство Банка было назначено ФНБ «Самрук-Казына» - держателем контрольного пакета акций Банка:

- Ряд крупных заёмщиков, в основном, зарегистрированных за пределами Казахстана, которые в 2008 году продолжали обслуживать свой долг в соответствии с условиями кредитных договоров, прекратили погашать свои займы с 2009 года, не позволили Банку осуществлять мониторинг обеспечения или не предоставили информацию о результатах своей финансовой деятельности.
- Ряд заёмщиков, с которыми Банк поддерживал связь в начале 2009 года, прекратили отвечать на запросы Банка.
- Обеспечение по некоторым заёмщикам, которое учитывалось при расчёте резервов на 31 декабря 2008 года, с 2009 года стало недоступным, вследствие аннулирования заёмщиками права залога и последующей перепродажи третьим сторонам или залога по другим займам от других банков.

Банк сделал вывод, что случай наступления убытка по этим займам возник в 2009 году, поскольку:

- практика кредитования через оффшорные компании позволила этим заёмщикам оборвать связь с конечными заемщиками и способствовала отказу от оплаты кредитных договоров и договоров залога. При этом, большинство заемщиков и залогодателей являются разными юридическими лицами.
- в начале 2009 года некоторые займы для нерезидентов были выданы на финансирование создания новых проектов без должной экономической экспертизы способности заемщика обслуживать заем.
- с 2009 года Банк приостановил дальнейшее финансирование ранее выданных инвестиционных займов, которые на 31 декабря 2008 года были оценены как необесцененные.

Несмотря на то, что Банк продолжает попытки возместить данные займы, руководство Банка считает, что те займы, по которым отсутствуют погашения, нет возможности проверить деятельность заемщиков, отсутствует должным образом оформленный залог или другие необходимые юридические документы, необходимо классифицировать как полностью обесцененные и, соответственно, были сформированы резервы на полную балансовую стоимость таких займов.

Кроме того, финансовый кризис отрицательно повлиял на способность заемщиков обслуживать свои долги, а также на стоимость залога.

#### *Обесценение гудвила*

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2011 балансовая стоимость гудвила составляла 752 миллиона тенге (на 31 декабря 2010 года - 3.786 миллионов тенге). Подробная информация представлена в Примечании 14.



(В миллионах тенге)

**5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)****Неопределённость оценок (продолжение)***Налогообложение*

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Группы по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

*Страховые требования, возникающие по договорам страхования*

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как будущей окончательной стоимости страховых требований, заявленные на дату составления отчета о финансовом положении, так и будущей окончательной стоимости страховых требований понесенных, но не заявленных (РПНУ) на дату составления отчета о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований, а для некоторых типов страховых полисов требования РПНУ составляют основную часть резервов, отраженных в отчете о финансовом положении. Основная методика, принятая руководством, для определения стоимости объявленных требований и РПНУ, заключается в использовании тенденций в урегулировании страховых требований прошлых лет для прогноза тенденции в урегулировании страховых требований в будущем. На каждую отчетную дату оценки требований предыдущего года переоцениваются на соответствие и изменения вносятся в резервы. Резервы на урегулирование требований по общему страхованию не дисконтируются на временную стоимость денег.

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Средства в кассе	43.073	41.742
Текущие счета в других финансовых учреждениях	6.025	30.746
Средства, размещенные в НБРК	2.846	25.219
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	2.217	1.722
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1.421	674
Текущие счета в национальных банках	538	487
Срочные вклады в других финансовых учреждениях с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	–	200
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>56.120</b>	<b>100.790</b>

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими банками на КФБ. Объектом данных соглашений, в основном, являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги казахстанских эмитентов. Справедливая стоимость обеспечения на 31 декабря 2011 года составила 2.371 миллион тенге (на 31 декабря 2010 года – 1.799 миллионов тенге).

На 31 декабря 2011 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 12,21% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2010 года – 25,39%).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в форме беспроцентных вкладов в НБРК и в наличной денежной массе, которые рассчитываются на основании средних остатков совокупной суммы беспроцентных вкладов в НБРК и физических денежных средств в национальной и свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. По состоянию на 31 декабря 2011 года нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 2,5% по внутренним обязательствам и 4,5% по внешним обязательствам (на 31 декабря 2010 года – 1,5% и 2,5%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 годов Банком соблюдались нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 45.290 миллионов тенге и 23.803 миллиона тенге, соответственно. Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

(В миллионах тенге)

**7. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	21.206	28.153
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	4.366	5.387
Облигации казахстанских финансовых учреждений	2.645	5.457
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.536	5.668
Облигации казахстанских государственных учреждений	511	13
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	144	3
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	–	8.863
Облигации международных финансовых организаций	–	97
	<b>31.408</b>	<b>53.641</b>
Долевые ценные бумаги	19.649	28.616
Паи	3	–
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>51.060</b>	<b>82.257</b>

По соглашениям репо

1.182 –

Контрагенты Группы по соглашениям репо не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2011 года.

**8. Средства в кредитных учреждениях**

На 31 декабря 2011 года средства в кредитных учреждениях включают:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Займы	62.304	60.567
Депозиты	31.579	29.026
<b>Средства в кредитных учреждениях, брутто</b>	<b>93.883</b>	<b>89.593</b>
Минус – резерв под обесценение	(63.313)	(64.416)
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>30.570</b>	<b>25.177</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в десяти крупных кредитных учреждениях составляли 78,13% от общей суммы средств в кредитных учреждениях (на 31 декабря 2010 года – 72,72%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма средств на счетах в кредитных учреждениях, ограниченных в использовании, составила 6.457 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – ноль тенге).

Движение в резерве под обесценение средств в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>На 1 января</b>	<b>64.416</b>	<b>52.457</b>
Отчисления на обесценение	806	14.862
Списания	(448)	(1.980)
Возврат ранее списанных сумм	44	
Выбытие дочерней организации	–	(62)
Переоценка	(1.505)	(861)
<b>На 31 декабря</b>	<b>63.313</b>	<b>64.416</b>

(В миллионах тенге)

**9. Производные финансовые инструменты**

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые брутто, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и являются основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций на 31 декабря 2011 года и 2010 годов и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	2011			2010		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
<b>Валютные контракты</b>						
Валютные свопы – иностранные контракты	3.450	1.653	(1)	1.730	–	(1)
Форварды и фьючерсы – внутренние контракты	44.000	–	(4.540)	347	–	–
Опционы – внутренние контракты	–	–	–	76.073	4.795	–
<b>Итого производных финансовых активов / (обязательств)</b>		<b>1.653</b>	<b>(4.541)</b>		<b>4.795</b>	<b>(1)</b>

*Опционы*

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя либо купить, либо продать определённое количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определённого периода.

На 31 декабря 2010 года у Банка имелись займы, по которым основной долг индексируется по курсу иностранной валюты. Если курс иностранной валюты, указанной в договоре, будет повышаться по отношению к определённому порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне курса валюты на дату выдачи займа), Банк имеет право потребовать погашение основного долга и вознаграждения в большем размере, в соответствии с отношением текущего курса иностранной валюты к пороговому значению. В то же время, если курс иностранной валюты снизится ниже порогового значения, выплаты по основному долгу и вознаграждению останутся на первоначальном уровне.

По мнению Банка, вышеуказанное значение, которое включает встроенный валютный опцион, является встроенным производным финансовым инструментом, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в консолидированной финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменениям курса обмена валют.

*Форварды и фьючерсы*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

(В миллионах тенге)

**10. Инвестиционные ценные бумаги**

На 31 декабря 2011 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корпоративные облигации	13.142	8.514
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	10.639	9.683
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	1.169	760
Облигации казахстанских государственных учреждений	376	–
Облигации международных финансовых учреждений	371	–
Облигации казахстанских финансовых учреждений	294	148
Ноты НБРК	–	1.054
	<b>25.991</b>	<b>20.159</b>
Долевые ценные бумаги	732	951
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>26.723</b>	<b>21.110</b>

В 2011 году Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 1.394 миллиона тенге (в 2010 году – 3.358 миллионов тенге).

На 31 декабря 2011 года казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 1.297 миллионов тенге были ограничены в использовании.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.386	3.191
Корпоративные облигации	1.648	2.520
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1.007	963
Облигации казахстанских государственных учреждений	528	533
Ноты НБРК	–	114
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>5.569</b>	<b>7.321</b>

На 31 декабря 2011 года казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, удерживаемые до погашения, балансовой стоимостью 489 миллионов тенге были ограничены в использовании.

**11. Займы клиентам**

На 31 декабря займы клиентам включают:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Коммерческое кредитование	2.043.846	2.344.957
Кредитование физических лиц	234.168	249.454
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	168.488	161.631
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>2.446.502</b>	<b>2.756.042</b>
Минус – резерв под обесценение	(1.794.705)	(1.968.424)
<b>Займы клиентам</b>	<b>651.797</b>	<b>787.618</b>

Займы были предоставлены следующим типам клиентов:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Частные компании	2.209.805	2.505.538
Физические лица	234.168	249.454
Государственные организации	2.508	778
Прочие	21	272
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>2.446.502</b>	<b>2.756.042</b>

(В миллионах тенге)

**11. Займы клиентам (продолжение)***Резерв под обесценение займов клиентам*

Далее представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

	<i>2011</i>			
	<i>Кредитование предприятий</i>			<i>Итого</i>
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>малого и среднего бизнеса</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	
<b>На 1 января 2011 года</b>	1.927.932	24.447	16.045	1.968.424
Отчисления на обесценение	112.192	12.115	4.626	128.933
Списанные суммы	(339.402)	(1.343)	(1.467)	(342.212)
Восстановления	4.957	10.831	6.381	22.169
Переоценка	17.125	72	194	17.391
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>1.722.804</b>	<b>46.122</b>	<b>25.779</b>	<b>1.794.705</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1.718.847	34.432	18.664	1.771.943
Обесценение на совокупной основе	3.957	11.690	7.115	22.762
	<b>1.722.804</b>	<b>46.122</b>	<b>25.779</b>	<b>1.794.705</b>
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>1.996.217</b>	<b>50.756</b>	<b>59.061</b>	<b>2.106.034</b>
	<i>2010</i>			
	<i>Кредитование предприятий</i>			
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>малого и среднего бизнеса</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2010 года</b>	1.984.210	62.802	76.396	2.123.408
Отчисления на обесценение	69.162	(28.502)	(9.805)	30.855
Списанные суммы	(93.209)	–	(4.521)	(97.730)
Восстановления	7.013	5.192	5.167	17.372
Переоценка	(12.934)	(1.750)	(18)	(14.702)
Суммы, возникшие в результате выбытия дочерних организаций	(26.310)	(13.295)	(51.174)	(90.779)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>1.927.932</b>	<b>24.447</b>	<b>16.045</b>	<b>1.968.424</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1.919.479	12.464	6.164	1.938.107
Обесценение на совокупной основе	8.453	11.983	9.881	30.317
	<b>1.927.932</b>	<b>24.447</b>	<b>16.045</b>	<b>1.968.424</b>
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>2.247.613</b>	<b>18.717</b>	<b>9.255</b>	<b>2.275.585</b>

(В миллионах тенге)

**11. Займы клиентам (продолжение)***Займы, обесцененные на индивидуальной основе*

В 2011 году на качество кредитного портфеля Банка продолжали влиять события и действия, которые были предприняты до того, как контролирующий акционер назначил действующее руководство Банка, а также следующие факторы:

- В связи с ухудшением финансового положения Банка в 2010 и 2011 годах, Банк временно приостановил финансирование инвестиционных проектов, требующих значительных капитальных вложений. Это привело к приостановлению операционной и инвестиционной деятельности заемщиков Банка и повлекло за собой ухудшение качества ряда займов клиентам.
- Значительное увеличение временных затрат по претензионно – исковой работе на территории Республики Казахстан и за его пределами повлияло на увеличение ожидаемых сроков работы Банка по возврату проблемных долгов и реализации залогового имущества. В 2011 году Банк не смог реализовать залоги по ценам, определенным в предыдущие годы, а также некоторые залоги были потеряны.
- Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества на территории Республики Казахстан и стран СНГ.
- Отказ со стороны заемщиков от реструктуризации кредитов и соответствующий переход Банка к оценке обесценения кредитов, основанной на ожидании продажи залогового имущества, имеющего невысокую ликвидность.
- Неблагоприятные результаты судебных разбирательств по искам заемщиков в Республике Грузия привели к потере Банком ряда залогового обеспечения (см. Примечание 22).

Процентный доход, начисленный по займам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 288.709 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 228.852 миллиона тенге).

*Займы физическим лицам, обесцененные на совокупной основе*

В 2011 году Группа пересмотрела свою методологию по оценке обесценения займов физическим лицам. В соответствии с новой методологией Группа использует более детальное распределение займов физическим лицам по категориям, на основании сроков просроченной задолженности с применением коэффициентов перехода из одной категории в другую.

Ниже представлен эффект применения новой методологии по состоянию на 31 декабря 2011 года:

*Резерв под обесценение займов физическим лицам:*

	<u>2011</u>
По новой методологии	7.115
По предыдущей методологии	5.776
Итого убыток	<u>1.339</u>

*Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Требуемые сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии материнских компаний по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

Руководство требует дополнительного залога в соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, полученного во время проводимого анализа достаточности резерва под обесценение займов.

На 31 декабря 2011 года общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 31.696 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 25.625 миллионов тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных претензий по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

(В миллионах тенге)

**11. Займы клиентам (продолжение)***Прекращение признания ссудного портфеля*

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахской ипотечной компании (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2011 года такие займы составляли 4.899 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 6.090 миллионов тенге).

На 31 декабря 2011 года займы клиентам включали займы на сумму 17.629 миллионов тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (на 31 декабря 2010 года – 43.254 миллиона тенге).

*Концентрация займов клиентам*

На 31 декабря 2011 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 459.110 миллионов тенге или 18,8% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2010 года – 465.380 миллионов тенге, 16,9%). На 31 декабря 2011 года по указанным займам были признаны резервы в размере 421.329 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 423.936 миллионов тенге).

На 31 декабря 2011 года Группа имела займы клиентам на сумму 451.177 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 537.964 миллиона тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. На 31 декабря 2011 года по указанным займам были признаны резервы в размере 352.989 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 449.895 миллионов тенге).

Займы представлены следующим секторам экономики:

	<i>2011</i>	<i>%</i>	<i>2010</i>	<i>%</i>
Жилищное строительство	437.604	17,9%	462.001	16,7%
Инвестиции в недвижимость	434.863	17,8%	501.768	18,2%
Нефтегазовая промышленность	330.323	13,5%	352.715	12,8%
Оптовая торговля	241.697	9,9%	333.232	12,1%
Физические лица	234.168	9,6%	249.454	9,0%
Строительство дорог и промышленных зданий	186.486	7,6%	238.497	8,6%
Сельское хозяйство	153.597	6,3%	164.973	6,0%
Химическая промышленность	65.635	2,7%	65.543	2,4%
Энергетика	55.494	2,3%	67.505	2,4%
Транспорт	42.315	1,7%	39.505	1,4%
Телекоммуникации	40.443	1,6%	40.587	1,5%
Пищевая промышленность	40.201	1,6%	40.204	1,5%
Розничная торговля	31.749	1,3%	37.590	1,4%
Металлургическая промышленность	28.636	1,2%	28.775	1,0%
Горнодобывающая промышленность	21.734	0,9%	31.878	1,2%
Текстильная и кожевенная промышленность	11.889	0,5%	11.518	0,4%
Производство машин и оборудования	11.270	0,5%	10.416	0,4%
Гостиничный бизнес	8.034	0,3%	12.833	0,5%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1.543	0,1%	1.480	0,1%
Издательское дело	695	0,0%	573	0,0%
Финансовые услуги	635	0,0%	1.413	0,1%
НИОКР	608	0,0%	301	0,0%
Прочее	66.883	2,7%	63.281	2,3%
	<b>2.446.502</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.756.042</b>	<b>100,0%</b>

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Ипотечные займы	132.071	133.663
Потребительские кредиты	102.097	115.791
	<b>234.168</b>	<b>249.454</b>

(В миллионах тенге)

**11. Займы клиентам (продолжение)***Дебиторская задолженность по финансовому лизингу*

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены следующим образом:

<b>2011</b>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	19.873	2.638	3.131	25.642
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(4.146)	(419)	(315)	(4.880)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>15.727</b>	<b>2.219</b>	<b>2.816</b>	<b>20.762</b>

<b>2010</b>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10.913	8.602	447	19.962
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(3.572)	(2.131)	(147)	(5.850)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>7.341</b>	<b>6.471</b>	<b>300</b>	<b>14.112</b>

**12. Облигации ФНБ «Самрук-Казына»**

Облигации ФНБ «Самрук-Казына» представлены неторговыми долговыми ценными бумагами, приобретенными Банком в 2009 году по номинальной стоимости 645.000 миллионов тенге. Данные долговые ценные бумаги первоначально были признаны по справедливой стоимости в сумме 496.595 миллионов тенге. Разница между номинальной стоимостью данных долговых ценных бумаг и их справедливой стоимостью в сумме 148.405 миллионов тенге была учтена в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве уменьшения дополнительного оплаченного капитала.

11 августа 2010 года Материнская компания существенно изменила условия данных долговых ценных бумаг в части пролонгации сроков обращения с периодов между 6 и 15 годами до 15 лет с начала их обращения. В соответствии с МСФО 39, Банк списал ранее выпущенные долговые ценные бумаги Материнской компании балансовой стоимостью 511.909 миллионов тенге и признал новые долговые ценные бумаги по справедливой стоимости 521.652 миллиона тенге. Разница в сумме 9.743 миллиона тенге была признана в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве увеличения дополнительного оплаченного капитала.

На 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данных долговых ценных бумаг составила 536.705 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 530.963 миллиона тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо и займам от НБРК, составила 392.625 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 388.946 миллионов тенге). НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные долговые ценные бумаги в течение срока действия соглашений репо. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо и по займам от НБРК, на 31 декабря 2011 года составила 424.638 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 333.731 миллион тенге).

**13. Инвестиции в ассоциированные организации**

Изменение в инвестициях в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Инвестиции в ассоциированные организации на 1 января</b>	<b>90.326</b>	85.088
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	7.039	4.250
Стоимость приобретения	60	–
(Отчисление на обесценение) / восстановление убытка от обесценения	(43.222)	2.402
Реклассификация инвестиции в ассоциированные организации в активы, предназначенные для продажи	(23.556)	–
Дивиденды полученные	(358)	(423)
Доля в резерве переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2.798)	(632)
Выбытие дочерней организации	–	(359)
<b>Инвестиции в ассоциированные организации на 31 декабря</b>	<b>27.491</b>	90.326

В марте 2011 года «Шекербанк» объявил дивиденды по простым акциям на сумму 1.146 миллионов тенге. 30 июня 2011 года дивиденды в размере 788 миллионов тенге были получены в виде простых акций. В октябре 2011 года дивиденды в размере 358 миллионов тенге были выплачены денежными средствами.



(В миллионах тенге)

**13. Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)**

В ноябре 2011 года Группа приняла решение продать своей Материнской компании 339.787.080 штук простых акций или 33,98% доли в капитале «Шекербанк» в 2012 году. В течение 2011 года Группа признала убыток от обесценения инвестиций в «Шекербанк» в размере 41.932 миллиона тенге в консолидированном отчете о прибылях и убытках. 31 декабря 2011 года инвестиции в «Шекербанк» в размере 23.556 миллионов тенге были переклассифицированы в активы, предназначенные для продажи. 31 декабря 2011 года накопленный убыток, признанный непосредственно в капитале и отнесенный на инвестиции в «Шекербанк», в размере 3.685 миллионов тенге был переклассифицирован из резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в прочие резервы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи.

В следующей таблице представлена в суммарном виде информация об ассоциированных организациях на 31 декабря:

<i>Совокупные активы и обязательства ассоциированных организаций</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Совокупные активы	<b>1.310.199</b>	1.502.019
Совокупные обязательства	<b>(1.136.436)</b>	(1.261.713)
<b>Чистые активы</b>	<b>173.763</b>	240.306

<i>Совокупный доход в ассоциированных организациях</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Чистый доход</b>	<b>18.200</b>	12.672

На 31 декабря 2011 и 2010 годов инвестиции в ассоциированные организации включают гудвил в сумме 24.096 миллионов тенге (превышение первоначальной стоимости над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации).

**14. Гудвил**

Изменение гудвила представлено следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>3.786</b>	45.384
Поступления	–	1.945
Переоценка иностранной валюты	<b>(1.089)</b>	–
Выбытие	<b>(1.945)</b>	(43.543)
<b>На 31 декабря</b>	<b>752</b>	3.786
<b>Накопленное обесценение</b>		
<b>На 1 января</b>	–	(43.543)
Выбытие	–	43.543
<b>На 31 декабря</b>	–	–
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>752</b>	3.786

В 2010 году Группа признала выбытие накопленного обесценения гудвила от приобретения АО «Темирбанк» в размере 43.543 миллиона тенге в результате деконсолидации данной дочерней организации.

*Тестирование гудвила на предмет обесценения*

Обесценение гудвила возникает в основном в результате неопределенности в экономике, в особенности в розничном и ипотечном секторе экономики и ухудшения финансового положения дочерних организаций.

Гудвил, возникший в результате объединения компаний, с неопределенным сроком действия для целей тестирования на предмет обесценения был распределен на 2 подразделения, генерирующих денежные потоки, которые также являются отчетными сегментами, и которые представлены следующим образом:

- Корпоративные услуги; и
- Розничные услуги.

Балансовая стоимость гудвила, распределенного на каждое из подразделений, генерирующее денежные потоки представлена следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Корпоративный бизнес	<b>421</b>	2.976
Розничный бизнес	<b>331</b>	810
	<b>752</b>	3.786

(В миллионах тенге)

**15. Прочее обесценение и резервы**

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Прочие оценочные обязательства</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2010 года</b>	8.478	59.127	–	67.605
Отчисления на обесценение / (сторнирование)	6.258	(61.823)	969	(54.596)
Списания	(9.424)	–	–	(9.424)
Возврат ранее списанных сумм	98	3.143	–	3.241
Переоценка иностранной валюты	37	(221)	–	(184)
Выбытие дочерней организации	(291)	(3)	–	(294)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	5.156	223	969	6.348
Отчисления на обесценение	196	5.665	(942)	4.919
Списания	(1.291)	(53)	–	(1.344)
Возврат ранее списанных сумм	84	–	–	84
Переоценка иностранной валюты	–	15	–	15
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>4.145</b>	<b>5.850</b>	<b>27</b>	<b>10.022</b>

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

**16. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	262	1.390
Расходы/ (льгота) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	159.644	(157.069)
<b>Расходы/ (льгота) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>159.906</b>	<b>(155.679)</b>

Доходы Банка и его дочерних организаций, за исключением «TuranAlem Finance B.V.» (далее по тексту – «ТАФ B.V.»), «TemirCapital B.V.» (далее по тексту – «ТС B.V.»), ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс» (далее по тексту – «ТАФ»), ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия), «BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank», ООО «Логопарк Хаджибей», «Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации», «Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации» облагаются налогом в Республике Казахстан. Доходы ТАФ B.V., ТС B.V., «Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации» и «Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации» облагаются подоходным налогом в Королевстве Нидерланды. Доходы ТАФ облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации, «BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank» – в Люксембурге, ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) – в Республике Белоруссии, ООО «Логопарк Хаджибей» - в Украине.

Ставка налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховых компаний и дочерних организаций, указанных выше, по доходам, отличным от необлагаемого налогом дохода по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам составляла 20% в 2011 и 2010 годы.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 4.322 миллиона тенге и 5.366 миллионов тенге, соответственно.

(В миллионах тенге)

**16. Налогообложение (продолжение)**

Далее представлена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом до уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Бухгалтерский (убыток) / прибыль до налогообложения</b>	<b>(258.104)</b>	830.586
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	<b>20%</b>	20%
<b>Расчётная (льгота) / расходы по подоходному налогу по нормативной ставке налога</b>	<b>(51.621)</b>	166.117
(Необлагаемый налогом доход от восстановления резервов)/ Не относимое на вычет начисленное обеспечение	<b>(1.776)</b>	6.453
Необлагаемый налогом доход от изменения стоимости облигаций на восстановление	<b>(2.091)</b>	–
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	<b>(1.540)</b>	(9.239)
Необлагаемый налогом доход от ассоциированных организаций	<b>(1.408)</b>	(850)
Необлагаемый налогом доход от выбытия дочерних организаций	<b>(524)</b>	(7.718)
Необлагаемый налогом доход от реструктуризации	–	(170.783)
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	<b>(451)</b>	(313)
Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу	<b>206.124</b>	(158.109)
Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций	<b>9.007</b>	–
Не относимые на вычет процентные расходы	<b>2.561</b>	7.194
Не относимые на вычет операционные расходы	<b>242</b>	680
Не относимый на вычет расход от списания производных финансовых инструментов	–	2.065
Разницы, возникающие от изменения налоговых ставок	–	3.956
Прочие постоянные различия	<b>1.383</b>	4.868
<b>Расходы / (льгота) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>159.906</b>	<b>(155.679)</b>

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>		<i>Выбытие дочерней организации</i>	<i>Объединение бизнеса</i>	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>	
	<i>2009</i>	<i>2010</i>			<i>2010</i>	<i>2011</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>						
Резервы под обесценение займов	10.287	39.628	–	–	49.915	48.406
Налоговые убытки к переносу	351.206	(61.566)	(11.391)	–	278.249	(30.502)
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	1.542	176	–	–	1.718	(823)
Вознаграждение, списанное за баланс	31.366	4.864	–	–	36.230	5.807
Основные средства	–	532	–	–	532	(399)
Пени, штрафы присужденные судом	–	–	–	–	–	32.856
Прочее	2.235	10.084	(65)	1.076	13.330	(8.094)
<b>Общая сумма активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>396.636</b>	<b>(6.282)</b>	<b>(11.456)</b>	<b>1.076</b>	<b>379.974</b>	<b>47.251</b>
Непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(378.166)	158.109	–	–	(220.057)	(206.124)
<b>Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>18.470</b>	<b>151.827</b>	<b>(11.456)</b>	<b>1.076</b>	<b>159.917</b>	<b>(158.873)</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>						
Резервы под обесценение	(7.691)	–	7.691	–	–	–
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	(4.614)	4.552	62	–	–	–
Основные средства	(517)	491	26	–	–	–
Прочее	(381)	199	–	–	(182)	(771)
<b>Обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(13.203)</b>	<b>5.242</b>	<b>7.779</b>	<b>–</b>	<b>(182)</b>	<b>(771)</b>
<b>Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>5.267</b>	<b>157.069</b>	<b>(3.677)</b>	<b>1.076</b>	<b>159.735</b>	<b>(159.644)</b>

(В миллионах тенге)

**16. Налогообложение (продолжение)**

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальный налог и т.д. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между правительственными ведомствами, так и внутри одного правительственного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства. Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении интерпретируемых вопросов.

В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отсроченному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счёт которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. На 31 декабря 2011 года активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу в размере 1.044 миллиона тенге представляют собой активы дочерних организаций Банка, а обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу в размере 953 миллиона тенге представляют собой обязательства Банка.

**17. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан**

Средства Правительства и Национального Банка включают:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Займы, предоставленные НБРК	430.928	449.756
Средства Правительства:		
– выраженные в тенге	127	249
– выраженные в долларах США	–	20
<b>Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан</b>	<b>431.055</b>	<b>450.025</b>

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке по залогу долговых ценных бумаг Материнской компании и займы, привлеченные от НБРК под залог долговых ценных бумаг Материнской компании. На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо и по займам от НБРК, составляла 424.638 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 333.731 миллион тенге).

**18. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Возобновляемая гарантированная линия по торговому финансированию	49.700	92.784
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	34.330	41.587
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	6.520	11.821
Процентные вклады казахстанских банков	2.331	1.750
Счета «лоро»	628	710
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	19	20
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	–	6.972
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>93.528</b>	<b>155.644</b>

По соглашениям репо

1.000

–

На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляет 1.182 миллиона тенге (Примечание 7).

Согласно условиям новых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. На 31 декабря 2011 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также финансовые коэффициенты, установленные КФН для банков второго уровня.

В течение 2011 года Банк погасил два транша по возобновляемой гарантированной линии по торговому финансированию на общую сумму 350 миллионов долларов США в соответствии с графиком погашения. Это обстоятельство позволяет Банку осваивать погашенные суммы путем выпуска новых инструментов торгового финансирования.

(В миллионах тенге)

**19. Средства клиентов**

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства и представлены следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Срочные вклады	593.474	552.237
Текущие счета	151.334	124.270
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	8.922	6.794
<b>Средства клиентов</b>	<b>753.730</b>	<b>683.301</b>

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком от имени клиентов.

На 31 декабря 2011 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 46,11% всех средств клиентов (на 31 декабря 2010 года – 47,70%).

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, их анализ представлен следующим образом:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<b>Срочные вклады:</b>		
Коммерческие предприятия	13.209	29.669
Физические лица	266.945	223.395
Государственные организации	312.787	292.310
Некоммерческие предприятия	533	6.863
<b>Текущие счета:</b>		
Коммерческие предприятия	93.449	74.741
Физические лица	38.517	32.472
Государственные организации	11.862	14.325
Некоммерческие предприятия	7.506	2.732
<b>Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:</b>		
Коммерческие предприятия	5.391	3.493
Физические лица	3.412	3.195
Государственные организации	118	105
Некоммерческие предприятия	1	1
<b>Средства клиентов</b>	<b>753.730</b>	<b>683.301</b>

На 31 декабря 2011 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 266.945 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 223.395 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выплатить сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В миллионах тенге)

**19. Средства клиентов (продолжение)**

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	2011	%	2010	%
Физические лица	308.874	41,0%	259.062	37,9%
Средства ФНБ «Самрук Казына»	296.507	39,3%	296.165	43,3%
Строительство	28.226	3,8%	15.528	2,3%
Оптовая торговля	21.760	2,9%	16.656	2,4%
Образование	9.931	1,3%	2.017	0,3%
Некредитные финансовые учреждения	9.442	1,3%	12.145	1,8%
Некоммерческие организации	8.040	1,1%	9.596	1,4%
Добыча нефти и газа	7.208	1,0%	11.299	1,7%
Органы государственного управления	7.053	0,9%	734	0,1%
Розничная торговля	5.603	0,7%	5.100	0,7%
Производство машин и оборудования	5.383	0,7%	5.348	0,8%
Сельское хозяйство	4.332	0,6%	2.830	0,4%
НИОКР	4.011	0,5%	8.511	1,3%
Транспортные услуги	2.951	0,4%	3.598	0,5%
Горнодобывающая промышленность	2.066	0,3%	2.150	0,3%
Химическое обогащение	2.032	0,3%	1.673	0,2%
Связь	1.769	0,2%	1.075	0,2%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.631	0,2%	1.307	0,2%
Металлургия	1.131	0,2%	916	0,1%
Энергетическая промышленность	980	0,1%	1.145	0,2%
Пищевая промышленность	889	0,1%	1.167	0,2%
Отдых и развлечения	807	0,1%	632	0,1%
Гостиничный бизнес	317	0,0%	270	0,0%
Прочее	22.787	3,0%	24.377	3,6%
	<b>753.730</b>	<b>100,0%</b>	<b>683.301</b>	<b>100,0%</b>

**20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2011	2010
Старшие облигации в долларах США	325.634	307.376
Облигации на восстановление	121.331	119.787
Облигации с дисконтом в Евро	84.469	86.058
Субординированные облигации в долларах США	76.353	73.253
Облигации с дисконтом в долларах США	57.646	56.765
Субординированные облигации в тенге с фиксированной ставкой	36.930	36.930
Старшие облигации в тенге	35.009	35.009
Облигации в тенге с плавающей ставкой	23.188	25.213
Субординированные облигации в Евро	5.596	5.559
Облигации в долларах США с плавающей ставкой	2.894	4.318
Депозитный сертификат	1	–
Облигации в тенге с фиксированной ставкой	–	513
	<b>769.051</b>	<b>750.781</b>
Собственные субординированные облигации в долларах США и тенге, удерживаемые Группой	–	(1)
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(207)	(192)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(9.498)	(6.214)
	<b>759.346</b>	<b>744.374</b>
Плюс неамортизированная премия	17.977	16.640
Минус неамортизированный дисконт	(81.091)	(88.209)
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	–	(155)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>696.232</b>	<b>672.650</b>

Согласно условиям новых программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. На 31 декабря 2011 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также финансовые коэффициенты, установленные КФН для банков второго уровня.

27 декабря 2010 года новые облигации Банка, были включены в листинг КФБ. 22 февраля 2011 года глобальные депозитарные расписки и новые облигации Банка, деноминированные в иностранной валюте, были включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и с 23 февраля 2011 года были приняты к торгам на специализированной площадке Люксембургской фондовой биржи – Euro MTF Market.

(В миллионах тенге)

**21. Капитал**

На 31 декабря 2011 года и 2010 годов уставный капитал включал:

	<i>Простые акции</i>			<i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i>	
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость размещения в миллионах тенге</i>	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	38.286.050	33.616.968	515.551	100.000	–
Увеличение уставного капитала	55.219.743.695	44.175.794.956	671.472	–	–
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	55.258.029.745	44.209.411.924	1.187.023	100.000	–
Изменение уставного капитала	–	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>55.258.029.745</b>	<b>44.209.411.924</b>	<b>1.187.023</b>	<b>100.000</b>	<b>–</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов конвертируемые привилегированные акции (далее по тексту – «КПА») не были выпущены.

*Дивиденды по КПА*

На 31 декабря 2011 и 2010 годов конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА в 2011 и 2010 годах не начислялись и не выплачивались.

*Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

*Резерв переоценки иностранной валюты*

Резерв переоценки иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

Изменения в простых акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Сумма (млн. тенге)</i>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	1.517.088	6.383
Приобретение собственных акций у Материнской компании	8.179.148.436	–
Распределение кредиторам собственных выкупленных акций в соответствии с Планом реструктуризации	(7.793.485.182)	–
Приобретение собственных выкупленных акций, возникших в результате реструктуризации долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле дочерних организаций	76.113.588	4.334
Приобретение собственных акций в результате объединения бизнеса	1.065	95
Продажа собственных выкупленных акций	(420.375)	(344)
Выбытие собственных выкупленных акций в результате выбытия дочерней организации	(126.026)	(2.208)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	462.748.594	8.260
Распределение кредиторам собственных выкупленных акций, в соответствии с Планом реструктуризации	(106.174.766)	–
Продажа собственных выкупленных акций	(5.866.394)	(16)
Приобретение собственных выкупленных акций в счет частичного погашения задолженности клиента	368.954	–
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>351.076.388</b>	<b>8.244</b>

**22. Финансовые и условные обязательства****Политические и экономические условия**

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(В миллионах тенге)

## 22. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### Политические и экономические условия (продолжение)

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в Республике Казахстан, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

#### *БТА Банк (Кыргызстан)*

В июне 2009 года ООО «Инвестиционная компания Центральной Азии» (далее по тексту - «ИЦА»), организация, зарегистрированная в Кыргызстане и являющаяся 100% дочерней организацией ИНС, получила заём от своей материнской компании ИНС в размере 8.670.000 фунтов стерлингов, на приобретение государственных ценных бумаг Кыргызстана. ИЦА в нарушение целевого использования займа от своей материнской компании, использовала эти средства на приобретение облигаций «TuranAlem Finance B.V.» («TAF B.V.»), дочерней организации Банка, на рынке с существенным дисконтом. Номинальная стоимость приобретённых облигаций составила 28.395.000 фунтов стерлингов и начисленные проценты составили 2.023.143 фунта стерлингов. ИЦА допустила дефолт по займу, подлежащему возврату ИНС. В результате, ИНС подала судебный иск против Банка, ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан) и TAF B.V. с требованием погашения полной номинальной стоимости долговых ценных бумаг TAF B.V. и начисленного вознаграждения по ним. В соответствии с решением районного суда города Бишкек, городского апелляционного суда города Бишкек и Верховного Суда Кыргызстана, от 11 сентября 2009 года Банк обязан уплатить всю сумму и ИНС начал взимать средства с Банка, гаранта по облигациям TAF B.V., включая акции Банка в ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан) и суммы причитающиеся Банку от ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

В декабре 2009 года судебный исполнитель обратил взыскание на акции ЗАО "БТА Банк" (Кыргызстан), принадлежащие Банку, что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

Руководство Банка считает, что решение судов Кыргызстана не соответствует международному праву и международным договорам, заключенным между Казахстаном и Кыргызстаном. Более того, обращение взыскания было осуществлено с нарушением законодательства Кыргызстана.

5 ноября 2009 года Банк с помощью своей Материнской компании направил требование к Правительству Кыргызстана о компенсации 30.418.143 фунтов стерлингов и 38.891.000 долларов США за ущерб, причинённый в результате незаконных действий юридических лиц и государственных органов Кыргызстана.

Банком привлечена юридическая компания - консультант для сопровождения арбитражного разбирательства, инициируемого против Правительства Кыргызской Республики по возмещению причиненного ущерба.

Службой национальной безопасности Республики Кыргызстан возбуждено и передано в суд уголовное дело по факту незаконного отчуждения акций ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащих Банку.

8 мая.2012 года Первомайским районным судом вынесен обвинительный приговор в отношении ряда лиц, виновных в пособничестве в незаконном завладении акциями Банка.

В целях возврата акций в собственность Банком подано исковое заявление о признании торгов недействительными. Решением Межрайонного суда г. Бишкек от 12 октября 2012 года заявление Банка удовлетворено, акции в ЗАО «БТА Банк» в размере 71% подлежат перерегистрации на АО «БТА Банк». Решение не вступило в законную силу.



(В миллионах тенге)

## 22. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### Судебные иски и требования (продолжение)

#### *БТА Банк (Кыргызстан) (продолжение)*

Учитывая намерение Правительства Кыргызской Республики приложить все усилия по восстановлению законных прав Банка, Банком совместно с юридическим консультантом предприняты мероприятия по приостановлению указанного международного арбитражного разбирательства. Международное разбирательство приостановлено до 30 января 2013 года.

На дату данной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка не может сделать обоснованную оценку возможного исхода этого судебного процесса или суммы потенциального восстановления.

#### *Иски на территории Турции*

28 декабря 2011 года Стамбульский суд вынес решение об аресте 15.912.460 штук акций Шекербанка, что примерно равно 1.171.488 тысячам тенге, принадлежащих БТА Секьюритис для удовлетворения требования физического лица, гражданина Турции Тургут Сера Тирали к Министерству Финансов Республики Казахстан. Арест основывался на том факте, что уполномоченными органами Турции была усмотрена связь между Министерством финансов Республики Казахстан и БТА Секьюритис, поскольку БТА Секьюритис является дочерней организацией Банка, контрольный пакет акций которого принадлежит АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына», а единственным акционером Материнской Компании является Правительство Республики Казахстан. 16 апреля 2012 года по заявлению Тургута Сера Тирали арест на акции Шекербанка был снят. Однако, БТА Секьюритис намерен требовать через суд возмещение Тургутом Сера Тирали судебных издержек и причтенного ущерба. На последнем судебном заседании, прошедшем 12 июля 2012 года, суд решил назначить экспертов и направить данное дело на обзор экспертов. По мнению консультантов Банка, экспертиза будет завершена в течение следующих 3-4 месяцев.

7 февраля 2012 года Коммерческий суд Стамбула арестовал другие акции Шекербанка в количестве 101.726.214 штук, принадлежащие БТА Секьюритис, что примерно составляет 8.869.200 тысяч тенге, по требованию Turkiye Vakiflar Bank T.A.O. (Турция) по гарантии, выпущенной Банком в пользу Turkiye Vakiflar Bank T.A.O. по поручению клиента Банка. Арест основывался на том факте, что Банк является единственным акционером БТА Секьюритис.

БТА Секьюритис обжаловал вышеуказанный арест в судебных органах Турции. По сведениям консультанта, в настоящий момент дело направлено в Верховный суд Турции. Дата слушания еще не определена Верховным судом Турции.

22 февраля 2012 г. консультанты сообщили, что исковое требование против Банка по вышеуказанной гарантии было подано Vakifbank. По информации консультантов рассмотрение дела по существу иска назначено на 28 ноября 2012 года.

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности окончательных решений по данным судебным разбирательствам вынесено не было. Руководство Банка не может оценить возможный результат данных споров.

#### *Иски на территории Республики Грузия*

В 2006 – 2008 годах Банк выдал кредиты нескольким компаниям на строительство в Республике Грузия на строительство объектов недвижимости и инфраструктуры на общую сумму 322.262.391 долларов США. Общая сумма, утвержденная к финансированию данным компаниям составляла 528.425.000 долларов США. При этом, залоги были оформлены на общую сумму 302.192.086 долларов США.

Одним из заемщиков Банка на территории Республики Грузия в отношении Банка было подано исковое заявление с требованиями о компенсации убытков в размере 500.000.000 долларов США за причинение ущерба бизнес-репутации. 24 марта 2011 года было вынесено определение Тбилисского городского суда о принятии предварительных обеспечительных мер до подачи искового заявления об аресте акций АО «БТА Банк» (Грузия), принадлежащих Банку, в количестве 147 000 штук. Данное исковое заявление находится на рассмотрении в Тбилисском городском суде. В Постоянный Суд Арбитража по Гражданским Спорам (ПСАГД) также были предъявлены три заявления о снятии обременения с недвижимого имущества, заложенного в пользу Банка на общую сумму 84.452.185 долларов США.. Истцы запросили аннулировать соответствующие договора залога, а также заменить предоставленный ранее залог на недвижимость принадлежащую другим юридическим лицам.

(В миллионах тенге)

**22. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Судебные иски и требования (продолжение)***Иски на территории Республики Грузия (продолжение)*

ПСАГД удовлетворил два исковых заявления. Решения судов были мотивированы убытками, понесенными заемщиками в связи с недополученными суммами, согласованными заемщиками с Банком ранее. Банком поданы заявления в соответствующие судебные органы Грузии (Тбилисский Городской Суд, Тбилисский апелляционный суд) по подведомственности и подсудности с опротестованием компетенции ПСАГД (возражение по юрисдикции), а также возражением относительно фактов, заявленных истцом по существу спора, отменой вынесенных арбитражных решений. Все заявления Банка соответствующими судебными инстанциями Грузии отклонены. Арбитражные решения вступили в законную силу и привели к потере Банком ряда залогового обеспечения на сумму 63.699.085 долларов США.

В мае 2012 года ПСАГД принял к рассмотрению третий иск о снятии обременения с недвижимого имущества, заложенного в пользу Банка. Истцы запросили аннулировать соответствующие договора залога, а также заменить предоставленный ранее залог на недвижимость принадлежащую другим юридическим лицам. В июле 2012 года ПСАГД рассмотрел исковое заявление и вынес решение об удовлетворении исковых требований. В удовлетворении жалоб Банка, внесенных в июле 2012 года в соответствующие судебную инстанцию (Тбилисский городской суд, Тбилисский апелляционный суд) с опротестованием компетенции ПСАГД отказано. Арбитражное решение вступило в законную силу и исполнено посредством внесения записей в регистрирующие органы о прекращении ипотеки в отношении недвижимого имущества залоговой стоимостью 20.753.100 долларов США.

На дату данной консолидированной финансовой отчетности Банком рассматривается вопрос о возбуждении уголовных дел на территории Грузии в отношении действий арбитра, рассматривавшего вышеуказанные арбитражные иски.

**Непредвиденные налоговые платежи**

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2011 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

**Финансовые и условные обязательства**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Обязательства по невыбранным займам	<b>115.236</b>	109.346
Гарантии	<b>24.995</b>	29.419
Коммерческие аккредитивы	<b>2.188</b>	3.569
	<b>142.419</b>	142.334
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	<b>1.913</b>	263
Более 1 года, но менее 5 лет	<b>1.998</b>	1.435
Более 5 лет	<b>801</b>	1.002
	<b>4.712</b>	2.700
Минус – залог денежных средств (Примечание 19)	<b>(8.922)</b>	(6.794)
Минус – резервы (Примечание 15)	<b>(5.850)</b>	(223)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>132.359</b>	138.017

(В миллионах тенге)

**22. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Финансовые и условные обязательства (продолжение)**

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых учреждений и другие активы.

**Трастовая деятельность**

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2011 года ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 396.735 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 504.993 миллиона тенге).

На 31 декабря 2011 года на счетах Группы имеются денежные средства клиентов, козученные с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами в размере 13.217 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 2.180 миллионов тенге).

Денежные средства, полученные от клиентов для торговли ценными бумагами, представляют собой средства клиентов, не приносящие процентного дохода, которые ограничены в использовании по условиям договоров. Группа может использовать данные средства для совершения торговых сделок с ценными бумагами от имени клиентов только при наличии соответствующих инструкций от клиентов.

На 31 декабря 2011 года Группа получила от Материнской компании денежные средства для доверительного управления в размере 6.971 миллионов тенге (на 31 декабря 2010 года – 0 миллионов тенге).

**23. Комиссионные и сборы**

Чистый доход в виде комиссионных и сборов за год, закончившийся 31 декабря, получен из следующих источников:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Расчётные и кассовые операции	<b>6.530</b>	5.459
Переводные операции	<b>6.217</b>	5.333
Комиссия за управление активами	<b>2.501</b>	2.935
Аккредитивы и гарантии	<b>1.473</b>	1.965
Торговля иностранной валютой	<b>1.022</b>	867
Брокерские услуги	<b>212</b>	235
Прочие	<b>570</b>	997
<b>Доход в виде комиссионных и сборов</b>	<b>18.525</b>	17.791
Аккредитивы и гарантии	<b>(12.956)</b>	(4.350)
Кастодальная деятельность	<b>(2.212)</b>	(171)
Переводные операции	<b>(597)</b>	(346)
Брокерские услуги	<b>(222)</b>	(278)
Торговля иностранной валютой	<b>(181)</b>	(101)
Прочие	<b>(323)</b>	(531)
<b>Расходы в виде комиссионных и сборов</b>	<b>(16.491)</b>	(5.777)
<b>Чистый доход в виде комиссионных и сборов</b>	<b>2.034</b>	12.014

**24. Чистый убыток от торговых операций**

Чистый убыток от торговых операций за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря, включает:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Ценные бумаги:		
Торговые ценные бумаги	<b>(8.698)</b>	(17.588)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<b>189</b>	1.049
Процентные инструменты	<b>–</b>	(10.325)
	<b>(8.509)</b>	(26.864)

Чистый убыток от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости торговых ценных бумаг, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Результаты торговых операций и изменения справедливой стоимости процентных свопов учитываются в составе дохода от процентных инструментов.

(В миллионах тенге)

**25. Отчисления на обесценение инвестиций**

Отчисления на обесценение за 2011 и 2010 представлены ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
(Отчисление на обесценение)/ восстановление убытка от обесценения инвестиций в ассоциированные организации (Примечание 13)	(43.222)	2.402
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10)	(1.394)	(3.358)
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(420)	–
	<u>(45.036)</u>	<u>(956)</u>

**26. Зарплата и прочие операционные расходы**

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Заработная плата и бонусы	(18.010)	(18.435)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.860)	(1.920)
Прочие выплаты	(264)	(362)
<b>Зарплата и другие выплаты работникам</b>	<u>(20.134)</u>	<u>(20.717)</u>
Юридические и консультационные услуги	(26.936)	(23.732)
Аренда	(3.510)	(4.386)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1.507)	(1.439)
Охрана	(1.052)	(990)
Маркетинг и реклама	(1.015)	(925)
Связь	(802)	(993)
Обработка данных	(462)	(466)
Командировочные расходы	(387)	(455)
Пластиковые карты	(374)	(569)
Транспортные расходы	(356)	(346)
Канцелярские принадлежности	(216)	(273)
Почтовые и курьерские расходы	(166)	(210)
Инкассация	(148)	(184)
Расходы на страхование	(143)	(75)
Штрафы	(69)	(270)
Агентские услуги	(64)	(1.444)
Государственная пошлина	–	(65)
Прочее	(1.222)	(3.080)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<u>(38.429)</u>	<u>(39.902)</u>

В расходы по юридическим и консультационным услугам включена оплата текущих расходов консультантов по возврату активов.

**27. Убыток на акцию**

Базовый доход или убыток на акцию рассчитывается делением чистого дохода или убытка за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. В 2011 и 2010 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе или убытке и акциях, использованных при расчете базового и разводненного дохода или убытка на акцию:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Чистый (убыток)/ доход, относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода на акцию, представляющего собой чистый (убыток)/ доход за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	(417.766)	988.035
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового (убытка)/ дохода и разводненного (убытка)/ дохода на акцию	43.816.946.434	16.700.857.768
Базовый и разводненный (убыток)/ доход на акцию (в тенге)	<u>(9,53)</u>	<u>59,16</u>

(В миллионах тенге)

**27. Убыток на акцию (продолжение)**

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлена ниже:

Вид акций	2011			2010		
	Количество акций в обращении	Чистые активы, млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы, млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	43.858.335.536	(535.852)	(12,22)	43.746.663.330	(105.668)	(2,42)

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией Листинговых правил КФБ.

**28. Политика по управлению рисками****Введение**

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Особого внимания требуют риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционные риски, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

**Структура управления рисками***Совет директоров*

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

*Комитет по рискам*

Комитет по рискам осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении утверждения нормативных документов, определения направлений деятельности подразделений.

*Подразделения по управлению рисками*

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Комитету по рискам и Правлению.

*Внутренний аудит*

Внутренний аудит является наиболее важным компонентом внутреннего контроля, включая контроль рисков. Служба внутреннего аудита регулярно проверяет достаточность внутренних процедур Группы. Результаты представляются на рассмотрение Совету директоров, который принимает соответствующие решения для устранения недостатков.

*Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(В миллионах тенге)

## 28. Политика по управлению рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

*Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)*

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

### Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

*Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В Группе функционируют система Кредитных комитетов, которые несут ответственность за управление кредитным риском и утверждают индивидуальные лимиты на заемщиков и рекомендуют лимиты на портфели займов с последующим утверждением Правления. Региональные кредитные комитеты ответственны за функции кредитного риска по выдаче займов компаниям, зарегистрированным в Российской Федерации и в других странах СНГ.

Финансирование заемщиков осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании заемщика принимает соответствующий Кредитный комитет, в зависимости от размера рассматриваемого лимита на заемщика. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

(В миллионах тенге)

**28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

*Обязательства кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 11.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьями отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Суммы представлены без вычета отчислений на обесценение.

	Прим.	2011			Итого
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	6	13.047	—	—	13.047
Обязательные резервы		55	—	—	55
Торговые ценные бумаги	7	31.408	—	—	31.408
Средства в кредитных учреждениях	8	26.267	—	67.616	93.883
Производные финансовые активы	9	1.653	—	—	1.653
Инвестиционные ценные бумаги:					
- имеющиеся в наличии для продажи	10	25.244	40	707	25.991
- удерживаемые до погашения	10	5.515	44	10	5.569
Займы клиентам	11	25.715	21.914	1.996.217	2.043.846
Коммерческое кредитование					
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		114.753	2.979	50.756	168.488
Кредитование физических лиц		173.420	1.687	59.061	234.168
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	12	144.080	—	—	144.080
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	12	392.625	—	—	392.625
<b>Итого</b>		<b>953.782</b>	<b>26.664</b>	<b>2.174.367</b>	<b>3.154.813</b>

(В миллионах тенге)

**28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	2010				Итого
	Прим.	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты	6	59.048	–	–	59.048
Обязательные резервы		40	–	–	40
Торговые ценные бумаги	7	53.641	–	–	53.641
Средства в кредитных учреждениях	8	21.809	–	67.784	89.593
Производные финансовые активы	9	4.795	–	–	4.795
Инвестиционные ценные бумаги:					
- имеющиеся в наличии для продажи	10	19.556	54	549	20.159
- удерживаемые до погашения	10	7.227	44	50	7.321
Займы клиентам	11				
Коммерческое кредитование		78.291	19.053	2.247.613	2.344.957
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		134.153	8.761	18.717	161.631
Кредитование физических лиц		238.217	1.982	9.255	249.454
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	12	142.017	–	–	142.017
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	12				
		388.946	–	–	388.946
<b>Итого</b>		<b>1.147.740</b>	<b>29.894</b>	<b>2.343.968</b>	<b>3.521.602</b>

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые регулярно рейтинги оцениваются и пересматриваются.



(В миллионах тенге)

**28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов.

	2011				Итого
	Менее 30 дней	31 – 90 дней	91 – 365 дней	Более 365 дней	
Инвестиционные ценные бумаги:					
- имеющиеся в наличии для продажи					
- имеющиеся в наличии для продажи	–	18	10	12	40
- удерживаемые до погашения	–	–	–	44	44
Займы клиентам					
Коммерческое кредитование	402	287	20.311	914	21.914
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	354	442	2.045	138	2.979
Кредитование физических лиц	174	251	1.235	27	1.687
<b>Итого</b>	<b>930</b>	<b>998</b>	<b>23.601</b>	<b>1.135</b>	<b>26.664</b>
	2010				Итого
	Менее 30 дней	31 – 90 дней	с 91 – 365 дней	Более 365 дней	
Инвестиционные ценные бумаги:					
- имеющиеся в наличии для продажи	–	–	54	–	54
- удерживаемые до погашения	–	–	44	–	44
Займы клиентам					
Коммерческое кредитование	7.638	–	6.704	4.711	19.053
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	1.059	154	3.301	4.247	8.761
Кредитование физических лиц	1.982	–	–	–	1.982
<b>Итого</b>	<b>10.679</b>	<b>154</b>	<b>10.103</b>	<b>8.958</b>	<b>29.894</b>

Смотрите «Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» в Примечании 11 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов, а также в отношении резерва на обесценение займов клиентам.

*Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и процентов более чем на 30 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, снижении кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания. В Примечаниях 4 и 11 детально рассматриваются влияние таких обстоятельств.

(В миллионах тенге)

**28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приближительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов.

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Группы представлена далее:

	<i>2011</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	48.784	4.026	3.310	56.120
Обязательные резервы	–	–	55	55
Торговые ценные бумаги	31.288	–	120	31.408
Средства в кредитных учреждениях	14.410	1.188	14.972	30.570
Производные финансовые активы	–	–	1.653	1.653
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	25.620	371	–	25.991
- удерживаемые до погашения	5.569	–	–	5.569
Займы клиентам	605.040	1.609	45.148	651.797
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	144.080	–	–	144.080
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	392.625	–	–	392.625
Прочие активы	3.582	214	661	4.457
	<b>1.270.998</b>	<b>7.408</b>	<b>65.919</b>	<b>1.344.325</b>
<b>Обязательства:</b>				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	431.055	–	–	431.055
Средства кредитных учреждений	37.898	42.608	13.022	93.528
Производные финансовые обязательства	4.540	–	1	4.541
Средства клиентов	745.870	271	7.589	753.730
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.370	682.861	1	696.232
Резервы	2.777	1	3.099	5.877
Прочие обязательства	7.172	1.294	14.652	23.118
	<b>1.242.682</b>	<b>727.035</b>	<b>38.364</b>	<b>2.008.081</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>28.316</b>	<b>(719.627)</b>	<b>27.555</b>	<b>(663.756)</b>
<b>Позиция по инструментам, не     признанным в консолидированном     отчете о финансовом положении</b>	<b>134.366</b>	<b>248</b>	<b>12.517</b>	<b>147.131</b>

(В миллионах тенге)

**28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2010			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	74.179	22.098	4.513	100.790
Обязательные резервы	–	–	40	40
Торговые ценные бумаги	25.664	27.976	1	53.641
Средства в кредитных учреждениях	17.240	1.172	6.765	25.177
Производные финансовые активы	4.795	–	–	4.795
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	19.269	–	890	20.159
- удерживаемые до погашения	7.209	–	112	7.321
Займы клиентам	704.542	20.379	62.697	787.618
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	142.017	–	–	142.017
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	388.946	–	–	388.946
Прочие активы	8.802	272	1.698	10.772
	1.392.663	71.897	76.716	1.541.276
<b>Обязательства:</b>				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	450.025	–	–	450.025
Средства кредитных учреждений	43.934	7.263	104.447	155.644
Производные финансовые обязательства	–	–	1	1
Средства клиентов	675.216	151	7.934	683.301
Выпущенные долговые ценные бумаги	18.732	653.692	226	672.650
Резервы	1.114	–	78	1.192
Прочие обязательства	37.015	219	176	37.410
	1.226.036	661.325	112.862	2.000.223
<b>Чистая позиция</b>	166.627	(589.428)	(36.146)	(458.947)
<b>Позиция по инструментам, не признанным в консолидированном отчете о финансовом положении</b>	127.270	89	17.675	145.034

**Риск досрочного погашения**

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Группа использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<b>Влияние на чистый процентный доход</b>
2011	<b>3.816</b>
2010	2.209

(В миллионах тенге)

**28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы. При управлении риском ликвидности Группа следует двум основным направлениям:

1. соблюдение норм ликвидности, установленных регулируемыми органами; и
2. управление ликвидностью посредством GAP-анализа, анализа движение денежных средств и стресс-тестирования.

Метод GAP – анализа заключается в составлении таблицы разрывов по срокам, оставшимся до погашения, активов и пассивов, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Метод анализа движение денежных средств заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов.

Руководство Комитета по управлению активами и пассивами (далее по тексту «КУАП») анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации. Комитет рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения и валютам, срок действия активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государствами, имеющими высокий кредитный рейтинг.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

**2011**

<b>Финансовые обязательства</b>	<b><i>В течение одного года</i></b>	<b><i>Более одного года</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	434.897	219	435.116
Средства кредитных учреждений	56.996	47.466	104.462
Производные финансовые инструменты	4.541	–	4.541
Средства клиентов	342.541	817.909	1.160.450
Выпущенные долговые ценные бумаги	112.137	1.012.157	1.124.294
Резервы	3.440	2.437	5.877
Прочие обязательства	25.769	108	25.877
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>980.321</b>	<b>1.880.296</b>	<b>2.860.617</b>

**2010**

<b>Финансовые обязательства</b>	<b><i>В течение одного года</i></b>	<b><i>Более одного года</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	451.426	394	451.820
Средства кредитных учреждений	64.694	104.066	168.760
Производные финансовые инструменты	1	–	1
Средства клиентов	322.311	774.405	1.096.716
Выпущенные долговые ценные бумаги	108.667	1.062.436	1.171.103
Резервы	996	196	1.192
Прочие обязательства	41.394	169	41.563
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>989.489</b>	<b>1.941.666</b>	<b>2.931.155</b>

(В миллионах тенге)

**28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 18).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы.

	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
<b>2011</b>	<b>35.316</b>	<b>107.103</b>	<b>142.419</b>
<b>2010</b>	47.006	95.328	142.334

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением концентраций в иностранной валюте, Группа не имеет существенной концентрации рыночного риска.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительности консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой, имеющих на 31 декабря 2011 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на 31 декабря 2011 года, с учетом предполагаемых изменений в ставках, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<b>2011</b>		
	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Доллары США	-92,5/90,5	264/(258)	45/(44)
Тенге	-92,5/90,5	351/(344)	639/(625)
Евро	-92,5/90,5	(178)/174	–
Белорусский рубль	-92,5/90,5	(7)/7	–
Российский рубль	-92,5/90,5	5/(5)	5/(5)

<i>Валюта</i>	<b>2010</b>		
	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Доллары США	-170/173	1.378/(1.398)	33/(33)
Тенге	-170/173	928/(941)	698/(708)
Евро	-170/173	(179)/182	–
Белорусский рубль	-170/173	(87)/88	–

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты валютной позиции, установленные КФН, отслеживаются ежедневно.

(В миллионах тенге)

**28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 и 2010 годов по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчет о прибылях и убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное уменьшение в консолидированный отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2011</i>		<i>2010</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	-3,4/3,4	16.556/(16.556)	-2,4/ 2,4	7.648/ (7.648)
Евро	-14,0/14,0	4.742/(4.742)	-19,4/ 19,4	9.922/ (9.922)
Российские рубли	-13,8/13,8	(1.867)/1.867	-19,0/ 19,0	(6.517)/ 6.517
Швейцарские франки	-16,0/16,0	(4)/4	-19,6/19,6	(77)/77
Японские йены	-14,6/14,6	(1.434)/1.434	-21,2/21,2	(39)/39
Белорусский рубль	-36,7/36,7	(873)/873	-21,8/ 21,8	(800)/ 800
Английские фунты стерлингов	-13,9/13,9	(188)/188	-21,2/21,2	(493)/493

*Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по инвестиционному и торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>2011</i>			<i>2010</i>		
	<i>Повышение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Повышение индексов, %</i>	<i>Влияние на налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
KASE	25,77	110	37	25,06	278	83
MSCI World Index	21,62	3.166	1	16,58	3.647	–
FTSE	21,20	552	–	17,31	831	–
MICEX	27,37	–	–	22,96	–	8
NYSE	–	–	–	19,66	188	–

  

<i>Рыночные индексы</i>	<i>2011</i>			<i>2010</i>		
	<i>Понижение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитал</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Понижение индексов, %</i>	<i>Влияние на налогообложения и капитал</i>	<i>Влияние на капитал</i>
KASE	-25,77	(77)	38	-25,06	(105)	22
MSCI World Index	-21,62	(2.717)	(1)	-16,58	(3.210)	–
FTSE	-21,20	(562)	–	-17,31	(867)	–
MICEX	-27,37	–	–	-22,96	–	(9)
NYSE	–	–	–	-19,66	(188)	–

(В миллионах тенге)

**28. Политика по управлению рисками (продолжение)****Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывают существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	2011			2010		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги	51.060	–	–	82.257	–	–
Производные финансовые активы	–	1.653	–	–	4.795	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26.723	–	–	21.110	–	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	–	4.541	–	–	1	–

В 2011 и 2010 году переводов между уровнями иерархии определения справедливой стоимости не осуществлялось.

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные валютные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(В миллионах тенге)

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2011		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход / (расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	56.120	56.120	–
Обязательные резервы	55	55	–
Средства в кредитных учреждениях	30.570	30.550	(20)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.569	5.941	372
Займы клиентам	651.797	699.975	48.178
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	144.080	155.819	11.739
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	392.625	424.638	32.013
Прочие активы	4.457	4.457	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	431.055	431.055	–
Средства кредитных учреждений	93.528	94.445	(917)
Средства клиентов	753.730	779.388	(25.658)
Выпущенные долговые ценные бумаги	696.232	245.849	450.383
Резервы	5.877	5.877	–
Прочие обязательства	23.118	23.118	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>516.090</b>



(В миллионах тенге)

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении (продолжение)*

	<i>2010</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход / (расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	100.790	100.790	–
Обязательные резервы	40	40	–
Средства в кредитных организациях	25.177	26.119	942
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.321	7.586	265
Займы клиентам	787.618	787.618	–
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	142.017	150.595	8.578
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложённые в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	388.946	412.445	23.499
Прочие активы	10.772	10.772	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	450.025	450.025	–
Средства кредитных учреждений	155.644	158.078	(2.434)
Средства клиентов	683.301	712.451	(29.150)
Выпущенные долговые ценные бумаги	672.650	664.284	8.366
Резервы	1.192	1.192	–
Прочие обязательства	37.410	37.410	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>10.066</b>

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае когда финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(В миллионах тенге)

**30. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 28.

	2011			2010		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
<b>2011</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	56.120	–	56.120	100.790	–	100.790
Обязательные резервы	24	31	55	40	–	40
Торговые ценные бумаги	51.060	–	51.060	82.257	–	82.257
Средства в кредитных учреждениях	17.728	12.842	30.570	18.484	6.693	25.177
Производные финансовые активы	1.653	–	1.653	1.370	3.425	4.795
Активы, предназначенные для продажи	23.556	–	23.556	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги:- имеющиеся в наличии для продажи	2.804	23.919	26.723	7.474	13.636	21.110
- удерживаемые до погашения	919	4.650	5.569	2.026	5.295	7.321
Займы клиентам	479.979	171.818	651.797	394.738	392.880	787.618
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	2.007	142.073	144.080	2.000	140.017	142.017
Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	5.470	387.155	392.625	5.477	383.469	388.946
Инвестиции в ассоциированные организации	–	27.491	27.491	–	90.326	90.326
Основные средства	–	7.727	7.727	–	10.664	10.664
Гудвил	–	752	752	–	3.786	3.786
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	4.322	–	4.322	5.366	–	5.366
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	1.044	1.044	–	159.735	159.735
Прочие активы	50.438	17.479	67.917	64.554	1.208	65.762
<b>Итого активы</b>	<b>696.080</b>	<b>796.981</b>	<b>1.493.061</b>	<b>684.576</b>	<b>1.211.134</b>	<b>1.895.710</b>
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	430.943	112	431.055	449.814	211	450.025
Средства кредитных учреждений	52.745	40.783	93.528	60.091	95.553	155.644
Производные финансовые обязательства	4.541	–	4.541	1	–	1
Средства клиентов	293.779	459.951	753.730	272.865	410.436	683.301
Выпущенные долговые ценные бумаги	78.454	617.778	696.232	58.163	614.487	672.650
Резервы	3.440	2.437	5.877	996	196	1.192
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	953	953	–	–	–
Прочие обязательства	34.241	7.712	41.953	36.860	550	37.410
<b>Итого обязательства</b>	<b>898.143</b>	<b>1.129.726</b>	<b>2.027.869</b>	<b>878.790</b>	<b>1.121.433</b>	<b>2.000.223</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>(202.063)</b>	<b>(332.745)</b>	<b>(534.808)</b>	<b>(194.214)</b>	<b>89.701</b>	<b>(104.513)</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>(202.063)</b>	<b>(534.808)</b>		<b>(194.214)</b>	<b>(104.513)</b>	

(В миллионах тенге)

### 31. Анализ по сегментам

Для управленческих целей, Группа имеет четыре основных операционных отраслевых сегмента:

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств, для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных и индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств и предприятий малого и среднего бизнеса, вклады, овердрафты, займы и прочие источники кредитования, операционные услуги, связанные с наличными деньгами и иностранной валютой, документарными операциями, а также электронные системы обслуживания клиентов.

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотека, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

Для целей представления отчетных сегментов, указанных выше, объединения операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, их оценка производится в соответствии с оценкой операционной прибыли или убытков, что в некоторых случаях, как это раскрыто в следующей таблице, отличается от оценки операционной прибыли и убытков в консолидированной финансовой отчетности. Подходные налоги рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

(В миллионах тенге)

**31. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по сегментам для основных отчетных деловых сегментов Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена далее:

	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестици- онная деятельность</i>	<i>Нераспреде- ленные суммы</i>	<i>Элиминиро- вание</i>	<i>Итого</i>
<b>2011</b>							
Внешний процентный доход	61.674	20.168	34.847	39.897	665	–	157.251
Внутренний процентный доход	7.902	3.700	29.756	196.639	–	(237.997)	–
Внешний процентный расход	(8.266)	(4.037)	(28.586)	(124.246)	(382)	–	(165.517)
Внутренний процентный расход	(183.110)	(11.514)	(14.933)	(28.440)	–	237.997	–
<b>Чистый процентный (расход)/ доход до обесценения</b>	<b>(121.800)</b>	<b>8.317</b>	<b>21.084</b>	<b>83.850</b>	<b>283</b>	<b>–</b>	<b>(8.266)</b>
Отчисления на обесценение	(112.998)	(12.115)	(4.626)	–	–	–	(129.739)
<b>Чистый процентный (расход)/ доход</b>	<b>(234.798)</b>	<b>(3.798)</b>	<b>16.458</b>	<b>83.850</b>	<b>283</b>	<b>–</b>	<b>(138.005)</b>
Непроцентный (расход) / доход	(4.917)	10.133	15.178	(30.455)	464	(1.555)	(11.152)
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	–	–	–	7.039	–	–	7.039
Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств, приобретаемой компании над себестоимостью	–	–	–	509	–	–	509
Убыток от снижения стоимости залогового имущества	(217)	–	–	–	–	–	(217)
Доход от выбытия дочерних организаций	–	–	–	2.619	–	–	2.619
Доход от изменения стоимости облигаций на восстановление	1.472	(5.112)	(13.995)	–	28.090	–	10.455
Непроцентные расходы	(27.337)	(10.473)	(31.525)	(3.600)	(4.445)	1.555	(75.825)
Износ и амортизация	(774)	(403)	(1.574)	(135)	(12)	–	(2.898)
Убыток от реализации залогового имущества	(674)	–	–	–	–	–	(674)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(45.036)	–	–	(45.036)
Прочее обесценение и резервы	(4.071)	(1.564)	939	(185)	(38)	–	(4.919)
<b>(Расход)/ доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(271.316)</b>	<b>(11.217)</b>	<b>(14.519)</b>	<b>14.606</b>	<b>24.342</b>	<b>–</b>	<b>(258.104)</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(159.906)	–	(159.906)
<b>Чистый (расход)/ доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(271.316)</b>	<b>(11.217)</b>	<b>(14.519)</b>	<b>14.606</b>	<b>(135.564)</b>	<b>–</b>	<b>(418.010)</b>
<b>Итого активов</b>	<b>357.081</b>	<b>149.327</b>	<b>236.173</b>	<b>875.054</b>	<b>5.772</b>	<b>(130.346)</b>	<b>1.493.061</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>158.838</b>	<b>167.775</b>	<b>385.175</b>	<b>1.357.755</b>	<b>2.222</b>	<b>(43.896)</b>	<b>2.027.869</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	27.491	–	–	27.491
Капитальные затраты	114	147	598	78	–	–	937

(В миллионах тенге)

## 31. Анализ по сегментам (продолжение)

	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Элиминирование</i>	<i>Итого</i>
<b>2010</b>							
Внешний процентный доход	80.266	22.666	38.555	55.278	102	–	196.867
Внутренний процентный доход	18.376	4.748	19.993	458.228	–	(501.345)	–
Внешний процентный расход	(11.085)	(4.938)	(27.142)	(166.048)	(169)	–	(209.382)
Внутренний процентный расход	(157.806)	(11.356)	(20.885)	(311.104)	(194)	501.345	–
<b>Чистый процентный (расход)/ доход до обесценения</b>	(70.249)	11.120	10.521	36.354	(261)	–	(12.515)
Отчисления на обесценение	(84.024)	28.502	9.805	–	–	–	(45.717)
<b>Чистый процентный (расход)/ доход</b>	(154.273)	39.622	20.326	36.354	(261)	–	(58.232)
Непроцентный доход / (расход)	11.880	8.923	7.396	(14.226)	567	(4.776)	9.764
Доля в доходе ассоциированных организаций	–	–	–	4.250	–	–	4.250
Превышение доли приобретателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств, приобретаемой компанией над себестоимостью	–	–	–	10.169	–	–	10.169
Убыток от снижения стоимости залогового имущества	(1.123)	–	–	–	–	–	(1.123)
Доход от выбытия дочерних организаций	–	–	–	38.590	–	–	38.590
Непроцентный расход	(29.710)	(9.381)	(22.114)	(15.859)	(440)	4.776	(72.728)
Износ и амортизация	(1.087)	(540)	(1.947)	(232)	(26)	–	(3.832)
Убыток от реализации залогового имущества	(3.826)	–	–	–	–	–	(3.826)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(956)	–	–	(956)
Прочее обесценение и резервы	55.961	19	(1.524)	143	(3)	–	54.596
Доход от реструктуризации	–	–	–	–	853.914	–	853.914
<b>(Расход)/ доход до учёта льготы по корпоративному подоходному налогу</b>	(122.178)	38.643	2.137	58.233	853.751	–	830.586
Льгота по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	155.679	–	155.679
<b>Чистый (расход)/ доход после учёта льготы по корпоративному подоходному налогу</b>	(122.178)	38.643	2.137	58.233	1.009.430	–	986.265
<b>Итого активов</b>	524.791	111.869	233.405	987.503	173.727	(135.585)	1.895.710
<b>Итого обязательств</b>	413.295	142.408	382.086	1.116.091	987	(54.644)	2.000.223
<b>Прочая информация по сегментам</b>							
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	–	90.326	–	–	90.326
Капитальные затраты	52	125	374	29	–	–	580

(В миллионах тенге)

**31. Анализ по сегментам (продолжение)***Географическая информация*

Ниже в таблицах отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и долгосрочных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>2011</b>				
Долгосрочные активы	39.347	–	3.440	42.787
Выручка	159.092	6.720	9.964	175.776
<b>2010</b>				
Долгосрочные активы	39.469	–	3.079	42.548
Выручка	187.513	9.130	18.015	214.658

Долгосрочные активы представлены основными средствами и нематериальными активами и залогами, принятыми на баланс.

**32. Сделки со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

*Операции с предприятиями, связанными с государством*

Правительство Республики Казахстан, через АО ФНБ «Самрук-Казына», контролирует деятельность Группы.

Правительство Казахстана через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Государственные учреждения»).

Правительство Казахстана не предоставляет общественности или организациям, которые ему принадлежат / или которые оно контролирует, полный список организаций, которые принадлежат прямо или косвенно контролируются Правительством. В этих обстоятельствах, руководство Группы раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система внутреннего управленческого учёта в отношении операций с организациями, контролируемые Правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

(В миллионах тенге)

## 32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	2011					2010					
	Компании под общим контролем	Ассоци- рованные компании	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ассоци- рованные компании	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>											
<b>Средства на 1 января</b>	-	1	110	25.218	-	-	-	788	3.695	-	-
Средства, размещённые в течение периода	-	54.517	2.822	3.310.983	-	-	9.345	96	112.198	-	-
Средства, изъятые в течение периода	-	(54.518)	(2.820)	(3.333.355)	-	-	(9.344)	(774)	(90.675)	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	-	-	112	2.846	-	-	1	110	25.218	-	-
Процентный доход	-	-	-	7	-	-	-	99	29	-	-
Процентные ставки	-	-	-	3%	-	-	-	12%	До 7%	-	-
Сроки погашения	-	До востребования	До востребования	До востребования	-	-	До востребования	До востребования	До востребования	-	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>											
<b>Сальдо на 1 января</b>	-	44.764	-	11.068	-	-	48.209	-	25.563	-	-
Ценные бумаги, приобретённые в течение периода	164	57.703	-	3.756	-	-	127.661	-	5.946	-	-
Ценные бумаги, проданные в течение периода	(11)	(82.350)	-	(6.930)	-	-	(131.106)	-	(20.441)	-	-
<b>Торговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	153	20.117	-	7.894	-	-	44.764	-	11.068	-	-
Процентный доход	7	226	-	594	-	-	3.021	-	1.006	-	-
Процентные ставки	6%-7%	6%-7%	-	1%-8%	-	-	6%-12%	-	6%-11%	-	-
Сроки погашения	До востребования	До востребования	-	До востребования	-	-	До востребования	-	До востребования	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (депозиты)</b>											
<b>Депозиты на 1 января</b>	-	-	3.997	-	-	-	-	3.233	-	-	-
Депозиты, размещённые в течение периода	-	-	871	-	-	-	57.652	7.369	-	-	-
Депозиты, изъятые в течение периода	-	-	(478)	-	-	-	(57.652)	(6.605)	-	-	-

(В миллионах тенге)

## 32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2011 года					31 декабря 2010 года				
	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Средства в кредитных учреждениях (депозиты) на 31 декабря, брутто</b>	-	-	4.390	-	-	-	-	3.997	-	-
Минус: резерв на обесценение	-	-	(219)	-	-	-	-	(177)	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (депозиты) на 31 декабря, нетто</b>	-	-	4.171	-	-	-	-	3.820	-	-
Процентный доход	-	-	452	-	-	-	3.626	496	-	-
Процентные ставки	-	-	10%-12%	-	-	-	8%	10%-12%	-	-
Сроки погашения	-	-	2012-2014	-	-	-	-	2011-2014	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (займы)</b>										
<b>Займы на 1 января</b>	-	-	4.983	-	-	-	-	5.998	-	-
Займы, выданные в течение периода	-	-	6.716	-	-	-	-	5.089	-	-
Займы, погашенные в течение периода	-	-	(3.330)	-	-	-	-	(6.104)	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (займы) на 31 декабря, брутто</b>	-	-	8.369	-	-	-	-	4.983	-	-
Минус: резерв на обесценение	-	-	(1.878)	-	-	-	-	(1.974)	-	-
<b>Средства в кредитных учреждениях (займы) на 31 декабря, нетто</b>	-	-	6.491	-	-	-	-	3.009	-	-
Процентный доход	-	-	404	-	-	-	-	437	-	-
Процентные ставки	-	-	7%-11%	-	-	-	-	7%-11%	-	-
Сроки погашения	-	-	2012-2016	-	-	-	-	2012-2016	-	-



(В миллионах тенге)

## 32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	2011					2010						
	Компании под общим Аktionеры контролем	Ассоцииро- ванные компанияи	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим Аktionеры контролем	Ассоцииро- ванные компанияи	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны		
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>												
Ценные бумаги на 1 января	-	148	-	11.497	-	-	897	-	7.155	-		
Ценные бумаги, приобретённые в течение периода	178	2.661	-	5.603	-	-	-	-	18.166	-		
Ценные бумаги, проданные в течение периода	(24)	(1.779)	-	(4.594)	-	-	(749)	-	(13.824)	-		
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря</b>	<b>154</b>	<b>1.030</b>	<b>-</b>	<b>12.506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148</b>	<b>-</b>	<b>11.497</b>	<b>-</b>		
Процентный доход	10	58	-	731	-	-	8	-	766	-		
Процентные ставки	7%	6%-12%	-	5%-9%	-	-	6,5%	-	4%-9%	-		
Сроки погашения	2020	2014-2015	-	2012-2019	-	-	2015	-	2011-2019	-		
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>												
Ценные бумаги на 1 января	-	963	-	3.838	-	-	-	-	-	-		
Ценные бумаги, приобретённые в течение периода	-	85	-	244	-	-	963	-	4.954	-		
Ценные бумаги, погашенные в течение периода	-	(3)	-	(1.151)	-	-	-	-	(1.116)	-		
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>1.045</b>	<b>-</b>	<b>2.931</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>963</b>	<b>-</b>	<b>3.838</b>	<b>-</b>		
Процентный доход	-	50	-	175	-	-	12	-	106	-		
Процентные ставки	-	7%-15%	-	8%-9%	-	-	6%-7%	-	6%-9%	-		
Сроки погашения	-	2013-2026	-	2012-2017	-	-	2013-2026	-	2011-2020	-		
<b>Займы клиентам</b>												
Займы клиентам на 1 января	-	659	-	778	53	10	-	4.476	-	7.574	585	3
Займы, выданные в течение периода	-	1.902	-	3.215	15	-	-	2.298	-	2.186	110	26
Займы, погашенные в течение периода	-	(1.397)	-	(1.485)	(63)	(10)	-	(6.115)	-	(8.982)	(642)	(19)
<b>Займы клиентам на конец периода, брутто</b>	<b>-</b>	<b>1.164</b>	<b>-</b>	<b>2.508</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>659</b>	<b>-</b>	<b>778</b>	<b>53</b>	<b>10</b>

(В миллионах тенге)

## 32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2011 год						31 декабря 2010 года					
	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	
Минус резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Займы клиентам на 31 декабря, нетто</b>	-	1.164	-	2.508	5	-	-	659	-	778	53	10
Процентный доход	-	111	-	132	8	2	-	529	-	130	13	2
Процентные ставки	-	8%-12%	-	12%-16%	12%-13%	-	-	8%-13%	-	15%-19%	11%-14%	11%-24%
Сроки погашения	-	2013-2015	-	2012-2015	2014	-	-	2013-2015	-	2011-2015	2016-2027	2011-2026
<b>Облигации ФНБ «Самрук-Казына»</b>	144.080	-	-	-	-	-	142.017	-	-	-	-	-
<b>Облигации ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО</b>	392.625	-	-	-	-	-	388.946	-	-	-	-	-
Процентный доход по облигациям ФНБ «Самрук-Казына»	10.746	-	-	-	-	-	11.290	-	-	-	-	-
Процентный доход по облигациям ФНБ «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	20.796	-	-	-	-	-	23.484	-	-	-	-	-
Процентные ставки	6%	-	-	-	-	-	6%	-	-	-	-	-
Сроки погашения	2024	-	-	-	-	-	2024	-	-	-	-	-
<b>Средства Правительства и НБРК</b>												
<b>Средства на 1 января</b>	-	-	-	450.025	-	-	-	-	-	406.595	-	-
Средства, полученные в течение периода	-	-	-	4.919.359	-	-	-	-	-	5.361.858	-	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	-	(4.938.329)	-	-	-	-	-	(5.318.428)	-	-
<b>Средства Правительства и НБРК на 31 декабря</b>	-	-	-	431.055	-	-	-	-	-	450.025	-	-
Процентный расход	-	-	-	(27.858)	-	-	-	-	-	(28.831)	-	-
Процентные ставки	-	-	-	8%	-	-	-	-	-	7%	-	-
Сроки погашения	-	-	-	2012	-	-	-	-	-	2011	-	-

(В миллионах тенге)

## 32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	2011					2010						
	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны		
<b>Средства кредитных учреждений</b>												
<b>Средства кредитных учреждений на 1 января</b>	–	35.061	1.862	6.090	–	–	–	41.590	994	6.994	–	–
Средства, полученные в течение периода	–	3.162	10.415	39.798	–	–	–	4.217	26.168	588	–	–
Средства, погашенные в течение периода	–	(9.941)	(11.052)	(39.989)	–	–	–	(10.746)	(25.300)	(1.492)	–	–
<b>Средства кредитных учреждений на 31 декабря</b>	–	28.282	1.225	5.899	–	–	–	35.061	1.862	6.090	–	–
Процентный расход	–	(2.520)	(50)	(369)	–	–	–	(2.880)	(93)	(567)	–	–
Процентные ставки	–	6%-9%	1%-8%	10%-15%	–	–	–	8%-9%	8%-14%	7%-10%	–	–
Сроки погашения	–	2014-2016	2012-2013	2014-2028	–	–	–	2014-2016	2011-2012	2014-2028	–	–
<b>Производные финансовые обязательства</b>	–	–	–	4.540	–	–	–	–	–	–	–	–
Расходы по производным финансовым обязательствам	–	–	–	(3.222)	–	–	–	–	–	–	–	–
Сроки погашения	–	–	–	2012	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Средства клиентов</b>												
<b>Вклады на 1 января</b>	296.385	4.401	–	8.020	21	15	165.829	192.345	–	8.002	25	7
Вклады, полученные в течение периода	59.466	128.014	–	242.442	245	48	594.737	1.693.831	–	80	136	39
Вклады, выплаченные в течение периода	(59.344)	(126.703)	–	(227.163)	(241)	(62)	(464.181)	(1.881.775)	–	(62)	(140)	(31)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	296.507	5.712	–	23.299	25	1	296.385	4.401	–	8.020	21	15
Процентный расход	(28.759)	(114)	–	(446)	(5)	(1)	(15.816)	(3.250)	–	(20)	–	–
Процентные ставки	7%-11%	1%-11%	–	1%-7%	–	–	7%-11%	1%-12%	–	1%	–	–
Сроки погашения	2013-2029	2012-2017	–	До востребования	–	–	2013-2029	2011-2017	–	До востребования	–	–

(В миллионах тенге)

## 32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	2011					2010					
	Компании под общим Аktionеры контролем	Ассоцииро- ванные компания	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим Аktionеры контролем	Ассоцииро- ванные компания	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	
<b>Обязательства и гарантии выданные, брутто</b>	-	80	-	-	-	-	94	112	-	-	-
Минус резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	(112)	-	-	-
<b>Обязательства и гарантии выданные, нетто</b>	-	80	-	-	-	-	94	-	-	-	-
Процентные ставки	-	-	-	-	-	-	-	2%	-	-	-
Сроки погашения	-	2012	-	-	-	-	2011	2011	-	-	-
<b>Обязательства и гарантии полученные</b>	612.750	-	-	-	-	612.750	-	-	-	-	-
Расходы в виде комиссионных и сборов	(12.900)	-	-	-	-	(4.300)	-	-	-	-	-
Процентные ставки	2,1%	-	-	-	-	2,1%	-	-	-	-	-
Сроки погашения	2012	-	-	-	-	2011	-	-	-	-	-
Доходы в виде комиссионных и сборов	-	-	1	-	-	-	-	1	-	-	-
Убыток от реализации залогового имущества	-	-	-	(770)	-	-	-	-	(3.826)	-	-

(В миллионах тенге)

### 32. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2011 год составили 443 миллиона тенге (в 2010 году – 405 миллионов тенге).

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами непогашенные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 годов:

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, размещенные вклады, вклады привлеченные, долговые ценные бумаги, приобретенные у Материнской компании, а также гарантии Материнской компании;
- Сделки с компаниями под общим контролем, включая: предоставление займов, размещение средств в кредитных учреждениях (вклады размещенные) в Группе, привлечение средств кредитных учреждений и средств клиентов (займы полученные и вклады привлеченные), выпуск гарантий, а также операции по долговым ценным бумагам;
- Сделки с ассоциированными организациями, включая: размещение средств в кредитных учреждениях (займы выданные и вклады размещенные), привлечение средств кредитных учреждений (займы полученные), а также выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций;
- Сделки с государственными учреждениями, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, операции связанные с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, а также привлеченные средства Правительства и НБРК;
- Сделки с ключевым руководящим персоналом / членами Совета директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады привлеченные, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение периода.

### 33. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года, и коэффициентов, установленных КФН и НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Кроме того, согласно условиям программ по выпуску облигаций и кредитных соглашений Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, в частности достаточности капитала по КФН.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(В миллионах тенге)

**33. Достаточность капитала (продолжение)***Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН*

В соответствии с требованиями КФН банки, более 50% акций которых принадлежат национальному управляющему холдингу, должны поддерживать коэффициент достаточности капитала: k1-1 и k1-2 не менее 5%, k2 не менее 10%. На 31 декабря 2011 года регуляторные активы Банка, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями КФН, были получены на основании отдельной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с правилами КФН.

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Капитал 1 уровня	<b>262.076</b>	308.210
Капитал 2 уровня	<b>91.343</b>	90.237
Минус: вычеты из капитала	<b>(50.560)</b>	(50.560)
<b>Итого капитал</b>	<b>302.859</b>	347.887
Итого активов	<b>1.996.336</b>	1.993.994
Активы, взвешенные с учетом риска	<b>1.902.633</b>	1.799.429
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	<b>11,5%</b>	13,8%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	<b>11,8%</b>	15,0%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	<b>15,9%</b>	19,3%

**34. События после отчетной даты**

В январе 2012 года Банк проинформировал о прекращении полномочий по собственной инициативе четырех членов Совета директоров, включая двух представителей кредиторов, представителя Материнской компании и независимого директора.

11 апреля 2012 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка были избраны новые члены Совета директоров. В состав Совета директоров в качестве представителя кредиторов, держателей старших облигаций был избран Сергей Бабаян, в качестве представителя кредиторов, держателей специальных долговых инструментов с дисконтом – Яцек Бжезински, в качестве представителя Материнской компании – Ерик Балапанов, в качестве независимого директора – Илкка Салонен.

17 апреля 2012 года Совет директоров Банка на своем первом заседании в новом составе принял решение о назначении Председателем Правления Банка Балапанова Ерика. Асхат Бейсенбаев, исполнявший полномочия Председателя Правления Банка с января 2012 года, назначен Первым заместителем Председателя Правления.

В сентябре 2012 года доля Группы в уставном капитале АО «Темірлізині» была увеличена с 35,52% до 45,14% в результате обращения взыскания простых акций АО «Темірлізині» в количестве 150.000 штук в счет частичного погашения задолженности клиента перед Банком.

Также в сентябре 2012 года доля участия Банка в уставном капитале «BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank» увеличилась на 13,89% и составила 100% в связи с безвозмездной передачей акций в количестве 4.000 штук The Bank of New York Depository (Nominees) Limited Банку на основании Соглашения о передаче акций.