

**Дочерняя организация Акционерное Общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
с Отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

Отчёт независимых аудиторов

Отчёт о финансовом положении.....	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчётности

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	5
3. Основные положения учётной политики.....	5
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	16
5. Информация по сегментам.....	17
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
7. Торговые ценные бумаги.....	22
8. Кредиты клиентам.....	22
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	24
10. Основные средства.....	25
11. Нематериальные активы.....	25
12. Налогообложение.....	26
13. Прочие активы и обязательства.....	27
14. Средства кредитных учреждений.....	27
15. Средства клиентов.....	28
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
17. Уставный капитал.....	29
18. Финансовые и условные обязательства.....	29
19. Комиссионные и сборы.....	30
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	31
21. Управление рисками.....	31
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	40
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	42
24. Операции со связанными сторонами.....	42
25. Достаточность капитала.....	44

Отчёт независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях капитала и отчёт 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 финансовой отчётности

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной 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 финансовой отчетности.

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

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

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

18 февраля 2013 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2012 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	11.160.774	12.956.682
Торговые ценные бумаги	7	315.293	1.030.906
Средства в кредитных учреждениях		79.971	11.057
Кредиты клиентам	8	80.830.443	45.669.980
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	697.389	—
Основные средства	10	1.766.528	1.588.717
Нематериальные активы	11	477.861	213.403
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	34.745	31.007
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	672.761	585.302
Прочие активы	13	553.062	383.496
Итого активов		96.588.827	62.470.550
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	14	11.400.735	973.380
Средства клиентов	15	52.006.464	30.047.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	15.329.541	13.212.821
Прочие обязательства	13	740.877	639.314
Итого обязательств		79.477.617	44.872.576
Капитал			
Уставный капитал	17	20.000.000	20.000.000
Накопленный дефицит		(2.888.790)	(2.402.026)
Итого капитала		17.111.210	17.597.974
Итого капитала и обязательств		96.588.827	62.470.550

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гусаров С. Н.

Лаврентьева



Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 февраля 2013 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Процентный доход			
Кредиты клиентам		8.135.880	2.650.723
Средства в кредитных учреждениях		13.270	20.453
Инвестиционные ценные бумаги		33.114	—
		<u>8.182.264</u>	<u>2.671.176</u>
Торговые ценные бумаги		65.954	135.004
		<u>8.248.218</u>	<u>2.806.180</u>
Процентный расход			
Средства кредитных учреждений		(420.237)	(19.338)
Средства клиентов		(1.668.428)	(679.590)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(868.008)	(284.104)
		<u>(2.956.673)</u>	<u>(983.032)</u>
Чистый процентный доход до обесценения		5.291.545	1.823.148
Отчисления на обесценение	8	(1.234.315)	(422.676)
Чистый процентный доход		4.057.230	1.400.472
Чистый доход в виде комиссионных и сборов			
Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	19	1.005.406	375.870
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		3.869	(56.562)
- курсовые разницы		520.294	198.618
Прочий доход		(23.102)	(19.714)
		<u>15.316</u>	<u>14.280</u>
Непроцентный доход		1.521.783	512.492
Расходы на персонал			
Расходы на персонал	20	(3.169.793)	(2.217.865)
Прочие операционные расходы	20	(2.337.012)	(1.570.331)
Износ и амортизация	10, 11	(409.001)	(222.304)
Налоги, помимо подоходного налога		(153.724)	(126.902)
Прочие расходы		(83.706)	(13.226)
Непроцентные расходы		(6.153.236)	(4.150.628)
Убыток до льготы по корпоративному подоходному налогу		(574.223)	(2.237.664)
Льгота по корпоративному подоходному налогу			
Льгота по корпоративному подоходному налогу		87.459	430.477
Чистый убыток за год		(486.764)	(1.807.187)
Прочий совокупный доход за год			
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный убыток за год		(486.764)	(1.807.187)

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого капитала</i>
31 декабря 2010 года	9.000.000	(594.839)	8.405.161
Совокупный убыток за год	—	(1.807.187)	(1.807.187)
Выпуск простых акций <i>(Примечание 17)</i>	11.000.000	—	11.000.000
31 декабря 2011 года	20.000.000	(2.402.026)	17.597.974
Совокупный убыток за год	—	(486.764)	(486.764)
31 декабря 2012 года	20.000.000	(2.888.790)	17.111.210

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентный доход полученный		7.739.542	2.452.294
Процентный расход выплаченный		(2.755.612)	(932.057)
Комиссионные и сборы полученные		899.900	394.822
Комиссионные и сборы выплаченные		(44.463)	(24.994)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(41)	(2.264)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		520.294	198.618
Расходы на персонал, выплаченные		(3.249.011)	(1.714.671)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2.521.634)	(1.682.315)
Поступление / (расходование) денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		588.975	(1.310.567)
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>			
Средства в кредитных учреждениях		(68.696)	(11.057)
Торговые ценные бумаги		751.266	3.855.089
Кредиты клиентам		(35.918.112)	(35.491.094)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		(697.340)	-
Прочие активы		(56.312)	(108.581)
<i>Чистое (уменьшение) / увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		10.362.514	876.754
Средства клиентов		21.692.826	20.905.253
Прочие обязательства		127.956	(7.604)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(3.216.923)	(11.291.807)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	12	(3.738)	-
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(3.220.661)	(11.291.807)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(464.569)	(1.145.733)
Поступления от реализации основных средств		3.644	-
Приобретение нематериальных активов		(338.297)	(125.491)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(799.222)	(1.271.224)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		2.247.077	9.252.276
Увеличение акционерного капитала	17	-	11.000.000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2.247.077	20.252.276
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(23.102)	(19.715)
Чистое (уменьшение) / увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		(1.795.908)	7.669.530
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		12.956.682	5.287.152
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	11.160.774	12.956.682

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту - «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.259, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 22 мая 2009 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева 28 «В», Республика Казахстан. На 31 декабря 2012 года у Банка имеются 17 филиалов по Казахстану (31 декабря 2011 года – 17).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан, и Национальный Банк Республики Казахстан (далее по тексту - «НБРК») осуществляет управление этой системой. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5 миллионов тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов единственным акционером Банка является ОАО «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости с учетом изменений, необходимых для отражения по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицированных как торговые ценные бумаги в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» — «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или 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 отчёте к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые 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 Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход первого дня») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Торговые ценные бумаги

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются как торговые ценные бумаги, если они приобретаются для продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчёте о совокупном доходе.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчёте о совокупном доходе при прекращении признания или обесценении кредитов и дебиторской задолженности, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную 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 приведенной 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 отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк 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.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью, в зависимости от ситуации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство, либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства клиентов, средства кредитных учреждений и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации. В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда - Банк 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 операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные 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 надежно 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.

Кредиты клиентам

В отношении кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк 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 понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных 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 счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной 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 банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Кредиты клиентам (продолжение)

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 понесенных в группе 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, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о совокупном доходе.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк 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 кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков 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 пределах продолжающегося участия Банка 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 Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и / или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка 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 отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный корпоративный 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 корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, 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 корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, 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 корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу или фактически узаконенного на отчетную дату. Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги раскрыты как налоги, помимо корпоративного подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной 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 в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	8
Улучшение арендованного имущества	10
Компьютеры и офисное оборудование	4-7
Транспортные средства	7
Прочее	4-10

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 6 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» («КИБ») (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк 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 торговых и 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 кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком 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

Банк 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 выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным курсом обмена на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов рыночный курс обмена составлял 150,74 тенге и 148,36 тенге за 1 доллар США соответственно. Обменный курс на 18 февраля 2013 года составлял 150,48 тенге за 1 доллар США.

Будущие изменения в учётной политике

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

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 ПКИ 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. Данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

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 ПКИ 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. Данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. 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 Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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

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. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

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. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

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 Банка.

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

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, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки к МСФО (IAS) 31 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв на обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками 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 кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Информация по сегментам

В 2012 году Банком была изменена форма раскрытия информации по сегментам. Данное изменение повлияло только на раскрытие информации и не оказала никакого влияния на финансовые результаты Банка.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк объединил свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» («КИБ») (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчетных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: процентные доходы, комиссионные доходы, прочие операционные доходы, доходы от небанковской деятельности, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой вместе с результатом от переоценки иностранной валюты. Каждая из этих статей принимается в расчет при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если ее значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты по сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2012	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Итого КИБ	Казначейство	Розничный бизнес	Прочие	Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный бизнес							
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	10.952.310	208.464	—	11.160.774	—	11.160.774
Средства в банках	—	—	—	—	—	79.971	—	79.971	—	79.971
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	315.293	—	—	315.293	—	315.293
Займы клиентам	—	53.770.065	—	53.770.065	—	27.060.378	—	80.830.443	—	80.830.443
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	697.389	—	—	697.389	—	—	—	697.389	—	697.389
Основные средства	—	313.807	259.380	573.187	35.227	1.156.565	1.549	1.766.528	—	1.766.528
Нематериальные активы	—	86.594	68.215	154.809	8.243	314.809	—	477.861	—	477.861
Активы по отсроченному подоходному налогу	—	171.802	88.207	260.009	152.243	260.509	—	672.761	—	672.761
Прочие активы	—	75.007	216.092	291.099	8.228	288.263	217	587.807	—	587.807
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	—	29.370.505	13.340.941	42.711.446	69.233.771	14.574.956	1.287	126.521.460	(126.521.460)	—
Итого активов	697.389	83.787.780	13.972.835	98.458.004	80.705.315	43.943.915	3.053	223.110.287	(126.521.460)	96.588.827
Средства кредитных учреждений	—	3.149.328	—	3.149.328	7.747.865	503.542	—	11.400.735	—	11.400.735
Средства клиентов	—	26.167.371	12.235.549	38.402.920	—	13.603.544	—	52.006.464	—	52.006.464
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	15.329.541	—	—	15.329.541	—	15.329.541
Прочие обязательства	—	53.806	207.577	261.383	11.624	467.870	—	740.877	—	740.877
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	572.491	44.526.138	—	45.098.629	57.287.689	24.135.142	—	126.521.460	(126.521.460)	—
Итого обязательств	572.491	73.896.643	12.443.126	86.912.260	80.376.719	38.710.098	—	205.999.077	(126.521.460)	79.477.617
Итого капитала	124.898	9.891.137	1.529.709	11.545.744	328.596	5.233.817	3.053	17.111.210	—	17.111.210
Итого обязательства и капитал	697.389	83.787.780	13.972.835	98.458.004	80.705.315	43.943.915	3.053	223.110.287	(126.521.460)	96.588.827

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2011	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес				Розничный бизнес	Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Кредиты и депозиты	Транзакционный бизнес	Итого КИБ	Казначейство				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	12.833.788	122.894	12.956.682	—	12.956.682
Средства в банках	—	—	—	11.057	—	11.057	—	11.057
Торговые ценные бумаги	—	—	—	1.030.906	—	1.030.906	—	1.030.906
Займы клиентам	35.982.444	—	35.982.444	—	9.687.536	45.669.980	—	45.669.980
Основные средства	590.277	77.022	667.299	—	921.418	1.588.717	—	1.588.717
Нематериальные активы	79.289	10.346	89.635	—	123.768	213.403	—	213.403
Активы по отсроченному подоходному налогу	267.928	67.299	335.227	—	250.075	585.302	—	585.302
Прочие активы	265.483	10.690	276.173	—	138.330	414.503	—	414.503
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	16.970.153	8.475.861	25.446.014	30.996.825	5.240.361	61.683.200	(61.683.200)	—
Итого активов	54.155.574	8.641.218	62.796.792	44.872.576	16.484.382	124.153.750	(61.683.200)	62.470.550
Средства кредитных учреждений	—	—	—	973.380	—	973.380	—	973.380
Средства клиентов	16.471.828	8.472.610	24.944.438	—	5.102.623	30.047.061	—	30.047.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	13.212.821	—	13.212.821	—	13.212.821
Прочие обязательства	498.325	3.251	501.576	—	137.738	639.314	—	639.314
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	22.735.471	137.528	22.872.999	30.686.375	8.123.826	61.683.200	(61.683.200)	—
Итого обязательств	39.705.624	8.613.389	48.319.013	44.872.576	13.364.187	106.555.776	(61.683.200)	44.872.576
Итого капитала	14.449.950	27.829	14.477.779	—	3.120.195	17.597.974	—	17.597.974
Итого обязательства и капитал	54.155.574	8.641.218	62.796.792	44.872.576	16.484.382	124.153.750	(61.683.200)	62.470.550

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Казначейство		Розничный бизнес		Прочие	Исключе- ние межсег- ментных опера- ций	Итого
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внеш- ние клиенты	Другие сегменты	Внеш- ние клиенты		
2012															
Процентные доходы	33.114	-	4.808.948	1.426.239	-	28.811	4.842.062	1.455.050	79.224	3.817.305	3.326.932	629.730	-	5.902.085	8.248.218
Процентные расходы	-	(43.217)	(1.248.669)	(2.256.512)	-	-	(1.248.669)	(2.299.729)	(1.149.018)	(2.084.780)	(558.986)	(1.517.576)	-	(5.902.085)	(2.956.673)
Чистые процентные доходы	33.114	(43.217)	3.560.279	(830.273)	-	28.811	3.593.393	(844.679)	(1.069.794)	1.732.525	2.767.946	(887.846)	-	-	5.291.545
Создание резервов	-	-	(871.979)	-	-	-	(871.979)	-	-	-	(362.336)	-	-	-	(1.234.315)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	33.114	(43.217)	2.688.300	(830.273)	-	28.811	2.721.414	(844.679)	(1.069.794)	1.732.525	2.405.610	(887.846)	-	-	4.057.230
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	3.869	-	-	-	-	-	3.869
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	255.478	-	-	-	-	-	255.478	-	25.196	-	216.518	-	-	-	497.192
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	160.114	-	-	-	504.939	-	665.053	-	(3.417)	-	343.770	-	-	-	1.005.406
Прочие операционные доходы	-	-	9.927	-	1.043	-	10.970	-	(22.077)	-	26.423	-	-	-	15.316
Чистые непроцентные доходы	415.592	-	9.927	-	505.982	-	931.501	-	3.571	-	586.711	-	-	-	1.521.783
Чистые операционные доходы	448.706	(43.217)	2.698.227	(830.273)	505.982	28.811	3.652.915	(844.679)	(1.066.223)	1.732.525	2.992.321	(887.846)	-	-	5.579.013
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(101.920)	-	(1.138.312)	-	(893.865)	-	(2.134.097)	-	(160.156)	-	(3.855.767)	-	(3.216)	-	(6.153.236)
Прибыль (убыток) до налогообложения	346.786	(43.217)	1.559.915	(830.273)	(387.883)	28.811	1.518.818	(844.679)	(1.226.379)	1.732.525	(863.446)	(887.846)	(3.216)	-	(574.223)
Льгота по налогу на прибыль	-	-	-	-	13.691	-	13.691	-	43.286	-	30.482	-	-	-	87.459
Чистая прибыль	346.786	(43.217)	1.559.915	(830.273)	(374.192)	28.811	1.532.509	(844.679)	(1.183.093)	1.732.525	(832.964)	(887.846)	(3.216)	-	(486.764)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес</i>											<i>Итого</i>
	<i>Кредиты и депозиты</i>		<i>Транзакционный бизнес</i>		<i>Итого КИБ</i>		<i>Казначейство</i>		<i>Розничный бизнес</i>		<i>Исключение межсегментных операций</i>	
	<i>Внешние клиенты</i>	<i>Другие сегменты</i>	<i>Внешние клиенты</i>	<i>Другие сегменты</i>	<i>Внешние клиенты</i>	<i>Другие сегменты</i>	<i>Внешние клиенты</i>	<i>Другие сегменты</i>	<i>Внешние клиенты</i>	<i>Другие сегменты</i>		
<i>2011</i>												
Процентные доходы	2.047.132	394.817	-	-	2.047.132	394.817	155.457	970.342	603.591	223.003	1.588.162	2.806.180
Процентные расходы	(476.651)	(657.275)	-	-	(476.651)	(657.275)	(303.442)	(617.820)	(202.939)	(313.067)	(1.588.162)	(983.032)
Чистые процентные доходы	1.570.481	(262.458)	-	-	1.570.481	(262.458)	(147.985)	352.522	400.652	(90.064)	-	1.823.148
Создание резервов	(322.287)	-	-	-	(322.287)	-	-	-	(100.389)	-	-	(422.676)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	1.248.194	(262.458)	-	-	1.248.194	(262.458)	(147.985)	352.522	300.263	(90.064)	-	1.400.472
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(56.562)	-	-	-	-	(56.562)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	109.567	-	-	-	109.567	-	-	-	69.337	-	-	178.904
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	-	-	307.812	-	307.812	-	-	-	68.058	-	-	375.870
Прочие операционные доходы	14.280	-	-	-	14.280	-	-	-	-	-	-	14.280
Чистые непроцентные доходы	123.847	-	307.812	-	431.659	-	(56.562)	-	137.395	-	-	512.492
Чистые операционные доходы	1.372.041	(262.458)	307.812	-	1.679.853	(262.458)	(204.547)	352.522	437.658	(90.064)	-	1.912.964
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1.205.896)	-	(676.379)	-	(1.882.275)	-	(295.501)	-	(1.972.852)	-	-	(4.150.628)
Прибыль до налогообложения	166.145	(262.458)	(368.567)	-	(202.422)	(262.458)	(500.048)	352.522	(1.535.194)	(90.064)	-	(2.237.664)
Расходы по налогу на прибыль	430.477	-	-	-	430.477	-	-	-	-	-	-	430.477
Чистая прибыль	596.622	(262.458)	(368.567)	-	228.055	(262.458)	(500.048)	352.522	(1.535.194)	(90.064)	-	(1.807.187)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Наличность в кассе	1.790.729	1.292.775
Текущие счета в НБРК	4.239.806	9.241.350
Текущие счета в кредитных учреждениях	2.630.170	197.857
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	2.500.069	–
Срочные депозиты в кредитных учреждениях со сроком размещения до 90 дней	–	2.224.700
	11.160.774	12.956.682

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств за период формирования резервов.

На 31 декабря 2012 года обязательные резервы составили 976.672 тысяч тенге (31 декабря 2011 года – 1.349.300 тысяч тенге).

Обязательные резервные требования уменьшились в 2012 в результате понижения НБРК ставок по долгосрочным внутренним обязательствам от 2,5% в 2011 до нуля в 2012, хотя требования к прочим краткосрочным обязательствам возросли до 6,0% в 2012 от 4,5% в 2011.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	315.293	319.799
Корпоративные облигации	–	711.107
	315.293	1.030.906

Далее показаны процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг:

	<i>2012</i>		<i>2011</i>	
	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>
Корпоративные облигации	–	–	9,3	2019
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4,3 – 5,20	2014 - 2017	4,3 -5,49	2012 - 2017

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Коммерческое кредитование	54.966.932	36.304.823
Кредитование малого бизнеса	9.332.859	4.027.959
Потребительское кредитование	14.576.594	5.763.940
Ипотечное кредитование	3.616.080	–
Общая сумма займов клиентам	82.492.465	46.096.722
Минус: резерв на обесценение	(1.662.022)	(426.742)
Займы клиентам	80.830.443	45.669.980

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
1 января 2012 года	322.379	129	104.234	—	426.742
Отчисление за год	873.562	36.449	257.315	66.989	1.234.315
Курсовая разница	926	—	8	31	965
31 декабря 2012 года	1.196.867	36.578	361.557	67.020	1.662.022
Обесценение на индивидуальной основе	892.638	—	—	—	892.638
Обесценение на совокупной основе	304.229	36.578	361.557	67.020	769.384
	1.196.867	36.578	361.557	67.020	1.662.022
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1.776.098	—	—	—	1.776.098

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
1 января 2011 года	—	—	3.973	3.973
Отчисление за год	322.286	129	100.261	422.676
Курсовая разница	93	—	—	93
31 декабря 2011 года	322.379	129	104.234	426.742
Обесценение на индивидуальной основе	322.379	—	—	322.379
Обесценение на совокупной основе	—	129	104.234	104.363
	322.379	129	104.234	426.742
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	978.488	—	—	978.488

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили 240.515 тысяч тенге (31 декабря 2011 года – 89.967 тысяч тенге).

Согласно требованиям НБРК списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения 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.

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, выданным дочерним организациям.

Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 21.837.021 тысяч тенге (26,5% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2011 года – 18.881.778 тысяч тенге или 41,3%). На 31 декабря 2012 года по данным займам был сформирован резерв под обесценение в размере 124.899 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года – ноль).

Кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Частные компании	64.299.791	40.332.782
Физические лица	18.192.674	5.763.940
	82.492.465	46.096.722

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Оптовая торговля	21.185.700	10.025.610
Физические лица	18.192.674	5.763.940
Производство машин и оборудования	6.156.850	4.985.619
Транспорт	5.185.612	861.279
Розничная торговля	4.761.827	4.688.491
Прочее	4.344.980	1.485.275
Энергетика	3.903.321	4.002.576
Жилищное строительство	3.277.335	1.287.570
Инвестиции в недвижимость	3.112.407	1.931.398
Пищевая промышленность	2.352.212	1.891.498
Дорожное и промышленное строительство	2.223.820	2.770.858
Нефтегазовая промышленность	2.187.925	2.190.044
Горнодобывающая промышленность	1.448.905	1.844.085
Легкая промышленность	1.388.535	75.629
Промышленность строительных материалов	1.053.115	1.052.836
Сельское хозяйство	1.037.549	812.337
Гостиничный бизнес и рестораны	679.698	427.677
	82.492.465	46.096.722

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя корпоративные облигации с балансовой стоимостью 697.389 тысяч тенге со сроком погашения в 2019 году и ставкой вознаграждения 6,0% (31 декабря 2011 года – ноль).

10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:							
31 декабря 2010 года	86.317	234.194	431.461	18.810	33.262	77.949	881.993
Поступления	72.909	320.274	175.710	11.107	19.453	406.007	1.005.460
Переводы	—	—	28.233	—	(28.233)	—	—
31 декабря 2011 года	159.226	554.468	635.404	29.917	24.482	483.956	1.887.453
Поступления	36.527	41.043	164.331	—	89.394	185.322	516.617
Выбытия	(2.123)	—	(1.318)	—	—	(980)	(4.421)
Переводы	—	—	24.056	—	(24.056)	—	—
31 декабря 2012 года	193.630	595.511	822.473	29.917	89.820	668.298	2.399.649
Накопленный износ:							
31 декабря 2010 года	(9.598)	(11.350)	(70.266)	(2.158)	—	(14.313)	(107.685)
Отчисления по износу	(13.620)	(32.345)	(121.474)	(3.745)	—	(19.867)	(191.051)
31 декабря 2011 года	(23.218)	(43.695)	(191.740)	(5.903)	—	(34.180)	(298.736)
Отчисления по износу	(21.110)	(56.352)	(106.787)	(4.274)	—	(146.639)	(335.162)
Выбытия	—	—	777	—	—	—	777
31 декабря 2012 года	(44.328)	(100.047)	(297.750)	(10.177)	—	(180.819)	(633.121)
Остаточная стоимость:							
31 декабря 2010 года	76.719	222.844	361.195	16.652	33.262	63.636	774.308
31 декабря 2011 года	136.008	510.773	443.664	24.014	24.482	449.776	1.588.717
31 декабря 2012 года	149.302	495.464	524.723	19.740	89.820	487.479	1.766.528

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:			
31 декабря 2010 года	21.314	125.360	146.674
Поступления	23.440	102.051	125.491
31 декабря 2011 года	44.754	227.411	272.165
Поступления	153.606	184.691	338.297
31 декабря 2012 года	198.360	412.102	610.462
Накопленная амортизация:			
31 декабря 2010 года	(3.895)	(23.614)	(27.509)
Амортизационные отчисления	(10.951)	(20.302)	(31.253)
31 декабря 2011 года	(14.846)	(43.916)	(58.762)
Амортизационные отчисления	(17.031)	(56.808)	(73.839)
31 декабря 2012 года	(31.877)	(100.724)	(132.601)
Остаточная стоимость:			
31 декабря 2010 года	17.419	101.746	119.165
31 декабря 2011 года	29.908	183.495	213.403
31 декабря 2012 года	166.483	311.378	477.861

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	2012	2011
Расходы по текущему корпоративному налогу	-	-
Льгота по отсроченному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(101.855)	(430.477)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	(101.855)	(430.477)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2012 и 2011 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2012	2011
Убыток до налогообложения	(574.223)	(2.237.664)
Нормативная ставка	20%	20%
Расчётная льгота по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	(114.845)	(447.533)
Не относимый на вычет убыток / (необлагаемый налогом доход) по государственным ценным бумагам	(782)	10.860
Операционные расходы, не относимые на вычеты	14.888	2.146
Капитальные затраты, не относимые на вычеты	13.486	-
Операционные доходы, не относимые на вычеты	(206)	-
Прочие постоянные разницы	-	4.050
Льгота по корпоративному подоходному налогу	(87.459)	(430.477)

На 31 декабря 2012 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 34.745 тысяч тенге (31 декабря 2011 года – 31.007 тысяч тенге).

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

	<i>Возникно- вание и сторнировани е временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		<i>Возникно- вание и сторнировани е временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		
	2010		2011		2012
Налоговый эффект временных разниц, относимых на вычеты:					
Перенесённые налоговые убытки	188.622	419.764	608.386	250.842	859.228
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	6.405	11.106	17.511	15.160	32.671
Начисленные расходы по премиям	11.006	78.994	90.000	(31.653)	58.347
Прочие начисленные расходы	888	1.478	2.366	2.014	4.380
Активы по отсроченному подоходному налогу	206.921	511.342	718.263	236.363	954.626
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Резервы под обесценение кредитов	-	(8.807)	(8.807)	8.807	-
Динамические резервы	-	-	-	(153.236)	(153.236)
Основные средства	(50.988)	(72.395)	(123.383)	(4.475)	(127.858)
Расходы будущих периодов	(1.108)	337	(771)	-	(771)
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	(52.096)	(80.865)	(132.961)	(148.904)	(281.865)
Чистый актив по отсроченному подоходному налогу	154.825	430.477	585.302	87.459	672.761

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Налогообложение (продолжение)

В Казахстане налоговые убытки переносятся на период до десяти лет. Банк полагает, что перенесенные налоговые убытки будут использованы.

13. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	2012	2011
Начисленное комиссионное вознаграждение	160.676	10.690
Предоплата аренды	130.466	134.447
Предоплата за приобретение основных средств	102.062	154.110
Прочие расходы будущих периодов	90.364	44.264
Прочая дебиторская задолженность	35.500	12.831
Материальные запасы	27.559	21.198
Прочее	6.435	5.956
	553.062	383.496

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2012	2011
Премии начисленные	295.557	450.000
Начисление по неиспользованным отпускам	163.354	87.554
Комиссионные доходы будущих периодов	150.286	1.481
Начисленные административные расходы	34.029	15.123
Резервы по гарантиям и аккредитивам	32.529	–
Профессиональные услуги к оплате	16.500	12.432
Прочая кредиторская задолженность	11.271	3.775
Кредиторская задолженность за приобретение основных средств	1.538	54.701
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	1.054	575
Начисленные комиссионные расходы	1.031	1.048
Прочее	33.728	12.625
	740.877	639.314

14. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают:

	2012	2011
Срочные вклады и кредиты	11.338.837	646.589
Текущие счета	61.898	326.791
	11.400.735	973.380

На 31 декабря 2012 года срочные вклады и кредиты включают в себя вклады, привлеченные от Материнской компании на общую сумму 7.128.792 тысячи тенге (31 декабря 2011 года – 438.608 тысяч тенге) (Примечание 24).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Срочные вклады	36.365.584	21.094.114
Текущие счета	15.640.880	8.952.947
	52.006.464	30.047.061

Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам

431.013 263.565

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 22.731.874 тысяч тенге или 43,7% всех средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2011 года – 20.863.357 тысяч тенге или 69,4%).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 10.129.062 тысяч тенге (31 декабря 2011 года – 4.622.285 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Частные предприятия	41.026.498	24.944.439
Физические лица	10.979.966	5.102.622
	52.006.464	30.047.061

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Некредитные финансовые учреждения	24.967.659	15.954.300
Физические лица	10.979.966	5.102.622
Оптовая торговля	4.951.129	2.073.175
Строительство	3.839.981	2.394.543
Транспорт и связь	921.035	465.032
Энергетика	824.526	38.792
Розничная торговля	821.981	515.906
Производство машин и оборудования	686.501	325.504
Химическая промышленность	502.138	–
Металлургия	473.972	–
Сельское хозяйство	281.128	294.489
Образование	193.551	160.397
Горнодобывающая промышленность	169.162	–
Пищевая промышленность	165.500	87.170
Легкая промышленность	120.458	9.327
Инвестиции в недвижимость	92.525	217.427
Добыча нефти и газа	27.431	1.914.500
Отдых и развлечения	4.896	19.263
Прочие	1.982.925	474.614
	52.006.464	30.047.061

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	15.055.417	12.832.233
Плюс: неамортизированная премия	284.029	392.850
Минус: неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	(9.905)	(12.262)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.329.541	13.212.821

В течение 2012 года Банк произвел дополнительный выпуск облигаций на КФБ в тенге, общей номинальной стоимостью 2.215.000 тысяч тенге. Номинальная процентная ставка по данным облигациям составляет 7% годовых, а срок их погашения наступает в декабре 2014 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Уставный капитал

Изменения в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения</i>
31 декабря 2010 года	900.000	9.000.000
Увеличение уставного капитала	1.100.000	11.000.000
31 декабря 2011 года	2.000.000	20.000.000
Увеличение уставного капитала	-	-
31 декабря 2012 года	2.000.000	20.000.000

В 2011 году, в соответствии с решением единственного акционера от 6 апреля 2011 года, Банк утвердил выпуск 1.100.000 простых акций (в 2010 году – 296.000 простых акций). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены действующим акционером по цене размещения 10 тысяч тенге за одну акцию. В 2012 и 2011 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределенность касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Юридические вопросы

Банк 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. Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по каким-либо условным обязательствам.

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. 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.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка 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 2012 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

18. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	2012	2011
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	6.431.421	5.563.316
Обязательства по невыбранным кредитам	27.029.477	10.513.621
Аккредитивы	2.414.587	2.358.810
	35.875.485	18.435.747
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	776.847	788.818
От 1 года до 5 лет	251.414	1.018.110
	1.028.261	1.806.928
Минус резервы (Примечание 13)	(32.529)	-
Финансовые и условные обязательства (до вычета обесценения)	36.871.217	20.242.675
Минус: средства удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 15)	(431.013)	(263.565)
Финансовые и условные обязательства	36.440.204	19.979.110

Соглашения об обязательствах по кредитам 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 прочее.

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

19. Комиссионные и сборы

Чистый доход в виде комиссионных и сборов включает:

	2012	2011
Переводные операции	261.012	85.398
Гарантии выданные	256.042	140.074
Кассовые операции	235.445	58.539
Операции с иностранной валютой	190.962	62.717
Выданные аккредитивы	52.937	18.842
Расчетные операции	10.325	2.143
Консультационные услуги	-	19.867
Прочее	43.163	13.284
Доходы в виде комиссионных и сборов	1.049.886	400.864
Переводные операции	(19.645)	(8.809)
Расчетные операции	(12.774)	(1.571)
Выпущенные аккредитивы и гарантии	(6.417)	-
Кастодиальные услуги	(2.614)	(4.356)
Брокерские услуги	(803)	(2.385)
Консультационные услуги	-	(6.695)
Прочее	(2.227)	(1.177)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(44.480)	(24.994)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	1.005.406	375.870

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Заработная плата и бонусы	(2.892.816)	(2.008.375)
Затраты на социальное обеспечение	(276.977)	(209.490)
Расходы на персонал	(3.169.793)	(2.217.865)
Аренда	(784.419)	(596.770)
Маркетинг и реклама	(336.128)	(313.465)
Охрана	(322.174)	(181.563)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(194.547)	(98.208)
Услуги связи	(120.867)	(64.211)
Юридические и консультационные услуги	(90.046)	(24.983)
Командировочные расходы	(88.562)	(73.674)
Транспорт	(66.372)	(33.907)
Инкассация	(37.958)	(11.536)
Членские взносы	(33.900)	(31.125)
Представительские расходы	(31.408)	(28.892)
Информационные услуги	(27.493)	(7.786)
Офисные принадлежности	(27.041)	(32.904)
Платежи в фонд страхования вкладов	(26.897)	(15.536)
Услуги по переводу	(19.651)	(15.400)
Обучение	(7.106)	(2.503)
Расходы на страхование	(3.924)	(1.846)
Пластиковые карты	(3.214)	(1.598)
Прочее	(115.305)	(34.424)
Прочие операционные расходы	(2.337.012)	(1.570.331)

21. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное управление также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Управление отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Управление разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методiku и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Правлению Банка, Комитетам Банка и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, 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 необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, изменения цен на акции, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его 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.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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 8 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 18 «Финансовые и условные обязательства»*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк 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 статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

2012	Прим.	Не	Просрочен-	Индивиду-	Итого
		просрочен- ные и не обесценен- ные	ные, но не обесценен- ные	ально обесценен- ные	
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	9.370.045	-	-	9.370.045
Средства в кредитных учреждениях		79.971	-	-	79.971
Кредиты клиентам	8				
Коммерческое кредитование		53.190.834	-	1.776.098	54.966.932
Кредитование малого бизнеса		9.218.026	114.833	-	9.332.859
Потребительское кредитование		13.949.165	627.429	-	14.576.594
Ипотечное кредитование		3.395.796	220.284	-	3.616.080
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	697.389	-	-	697.389
Прочие финансовые активы		196.176	-	-	196.176
Итого		90.097.402	962.546	1.776.098	92.836.046

2011	Прим.	Не	Просрочен-	Индивиду-	Итого
		просрочен- ные и не обесценен- ные	ные, но не обесценен- ные	ально обесценен- ные	
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	11.663.907	-	-	11.663.907
Средства в кредитных учреждениях		11.057	-	-	11.057
Кредиты клиентам	8				
Коммерческое кредитование		35.213.294	113.041	978.488	36.304.823
Кредитование малого бизнеса		4.027.959	-	-	4.027.959
Потребительское кредитование		5.638.380	125.560	-	5.763.940
Итого		56.554.597	238.601	978.488	57.771.686

Согласно своей политике, Банк должен 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 в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

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

	2012				Итого
	Менее 30 дней	31 – 60 дней	61 – 90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Кредитование малого бизнеса	21.104	40.572	20.155	33.002	114.833
Потребительское кредитование	212.781	116.727	51.049	246.872	627.429
Ипотечное кредитование	32.978	10.943	7.478	168.885	220.284
Итого	266.863	168.242	78.682	448.759	962.546

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов (продолжение)*

	2011				Итого
	Менее 30 дней	31 – 60 дней	61 – 90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	113.041	–	–	–	113.041
Потребительское кредитование	39.940	20.236	12.519	52.865	125.560
Итого	152.981	20.236	12.519	52.865	238.601

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, 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.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от кредитов 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, приблизительный 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 Банка.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	<i>2012</i>			
	<i>СНГ и страны, не входящие в</i>			<i>Страны ОЭСР</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Итого</i>	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	8.584.460	428.405	2.147.909	11.160.774
Средства в кредитных учреждениях	24.153	–	55.818	79.971
Торговые ценные бумаги	315.293	–	–	315.293
Кредиты клиентам	77.790.729	–	3.039.714	80.830.443
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	697.389	–	–	697.389
Активы по текущему подоходному налогу	34.745	–	–	34.745
Прочие финансовые активы	163.437	31.903	836	196.176
	87.610.206	460.308	5.244.277	93.314.791
Обязательства:				
Средства кредитных учреждений	4.157.786	7.186.575	56.374	11.400.735
Средства клиентов	52.006.464	–	–	52.006.464
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.329.541	–	–	15.329.541
Прочие финансовые обязательства	64.369	–	–	64.369
	71.558.160	7.186.575	56.374	78.801.109
Чистые активы / (обязательства)	16.052.046	(6.726.267)	5.187.903	14.513.682
	<i>2011</i>			
	<i>СНГ и страны, не входящие в</i>			<i>Страны ОЭСР</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Итого</i>	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	10.538.301	185.066	2.233.315	12.956.682
Торговые ценные бумаги	–	–	11.057	11.057
Кредиты клиентам	1.030.906	–	–	1.030.906
Активы по текущему подоходному налогу	45.669.980	–	–	45.669.980
Прочие финансовые активы	11.039	12.777	3.035	26.851
	57.250.226	197.843	2.247.407	59.695.476
Обязательства:				
Средства кредитных учреждений	505.550	438.640	29.190	973.380
Средства клиентов	30.047.061	–	–	30.047.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.212.821	–	–	13.212.821
Прочие финансовые обязательства	581.941	–	–	581.941
	44.347.373	438.640	29.190	44.815.203
Чистые активы / (обязательства)	12.902.853	(240.797)	2.218.217	14.880.273

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учетом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 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 на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	2012				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	334.834	6.208.853	5.365.015	269.479	12.178.181
Средства клиентов	19.473.702	12.147.444	24.914.036	16.358	56.551.540
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1.050.000	16.050.000	–	17.100.000
Прочие обязательства	64.369	–	–	–	64.369
Итого недисконтированных финансовых обязательств	19.872.905	19.406.297	46.329.051	285.837	85.894.090
Финансовые обязательства	2011				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	339.782	551.670	119.409	–	1.010.861
Средства клиентов	9.814.124	19.071.562	2.302.887	9.810	31.198.383
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	894.950	14.574.900	–	15.469.850
Прочие обязательства	24.029	54.701	–	–	78.730
Итого недисконтированных финансовых обязательств	10.177.935	20.572.883	16.997.196	9.810	47.757.824

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. (См. *Примечание 15*).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	2012				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Финансовые и условные обязательства	4.475.051	9.608.397	22.154.318	665.980	36.903.746
	2011				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Финансовые и условные обязательства	13.327.251	2.492.360	4.413.254	9.810	20.242.675

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

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 портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций 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 чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Валюта	Изменения в базисных пунктах 2012	Чувствительность чистого процентного дохода 2012	Изменения в базисных пунктах 2011	Чувствительность чистого процентного дохода 2011
Тенге	100	9.631	100	44.615
Тенге	(100)	(9.631)	(100)	(44.615)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной Валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2012			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	1,57%	(5.050)	-1,57%	5.050
Евро	10,77%	2.761	-10,77%	(2.761)
Российский рубль	10,74%	1.627	-10,74%	(1.627)

Валюта	2011			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	10,72%	29.614	-10,72%	(29.614)
Евро	16,33%	17.961	-16,33%	(17.961)
Российский рубль	16,01%	1.327	-16,01%	(1.327)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк 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.

Банк 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 в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные.

Банк считает, что риск досрочного погашения не оказывает влияние на капитал.

	Влияние на чистый процентный доход
2012	(85.909)
2011	(49.364)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление 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. Банк 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 Банк 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.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке; и
- 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 следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	315.293	315.293
	315.293	315.293
<i>На 31 декабря 2011 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	1.030.906	1.030.906
	1.030.906	1.030.906

В течение 2012 и 2011 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов отраженных по справедливой стоимости.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств не отражённых по справедливой стоимости

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

	2012			2011		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (убыток) / доход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11.160.774	11.160.774	—	12.956.682	12.956.682	—
Средства в кредитных учреждениях			—	11.057	11.057	—
Кредиты клиентам	80.830.443	84.213.274	3.382.831	45.669.980	45.780.788	110.808
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	697.389	553.442	(143.947)	—	—	—
Прочие финансовые активы	196.176	196.176	—	26.851	26.851	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	11.400.735	11.400.735	—	973.380	973.380	—
Средства клиентов	52.006.464	51.752.764	253.700	30.047.061	30.252.300	(205.239)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.329.541	14.837.835	(491.706)	13.212.821	13.212.821	—
Прочие финансовые обязательства	64.369	64.369	—	581.941	581.941	—
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			3.000.878			(94.431)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, 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.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками».

	2012			2011		
	<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>
Денежные средства и их эквиваленты	11.160.774	—	11.160.774	12.956.682	—	12.956.682
Средства в кредитных учреждениях	79.971	—	79.971	11.057	—	11.057
Торговые ценные бумаги	315.293	—	315.293	1.030.906	—	1.030.906
Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения	12.400	684.989	697.389	—	—	—
Кредиты клиентам	27.436.720	53.393.723	80.830.443	22.557.458	23.112.522	45.669.980
Основные средства	—	1.766.528	1.766.528	—	1.588.717	1.588.717
Нематериальные активы	—	477.861	477.861	—	213.403	213.403
Активы по текущему подоходному налогу	34.745	—	34.745	31.007	—	31.007
Активы по отсроченному подоходному налогу	—	672.761	672.761	—	585.302	585.302
Прочие активы	553.062	—	553.062	383.496	—	383.496
Итого	39.592.965	56.995.862	96.588.827	36.970.606	25.499.944	62.470.550
Средства кредитных учреждений	6.141.634	5.259.101	11.400.735	862.080	111.300	973.380
Средства клиентов	30.788.579	21.217.885	52.006.464	27.942.572	2.104.489	30.047.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	55.417	15.274.124	15.329.541	47.233	13.165.588	13.212.821
Прочие обязательства	731.801	9.076	740.877	639.314	—	639.314
Итого	37.717.431	41.760.186	79.477.617	29.491.199	15.381.377	44.872.576
Нетто позиция	1.875.534	15.235.676	17.111.210	7.479.407	10.118.567	17.597.974

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

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

	2012		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	169.842	8.615	-
Поступления на текущие счета в течение года	62.263.411	27.657.292	-
Платежи с текущих счетов в течение года	(62.057.576)	(27.277.438)	-
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	375.677	388.469	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января	-	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	718.575	-
Амортизация премии по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	(21.186)	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	-	697.389	-
Средства кредитных учреждений на 1 января	438.608	32	-
Поступление средств в течение года	109.237.254	101.323	-
Выплата средств в течение года	(102.547.070)	(88.160)	-
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	7.128.792	13.195	-
Средства клиентов на 1 января	-	-	1.465
Поступления на текущие счета в течение года	-	-	233.843
Платежи с текущих счетов в течение года	-	-	(231.246)
Средства клиентов на 31 декабря	-	-	4.062
	2011		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	24.571	8.213	-
Поступления на текущие счета в течение года	17.861.180	6.917.224	-
Платежи с текущих счетов в течение года	(17.715.909)	(6.916.822)	-
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	169.842	8.615	-
Средства кредитных учреждений на 1 января	90.144	-	-
Поступления на текущие счета в течение года	33.674.844	400	-
Платежи с текущих счетов в течение года	(33.326.380)	(368)	-
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	438.608	32	-
Средства клиентов на 1 января	-	-	2.670
Поступления на текущие счета в течение года	-	-	277.165
Платежи с текущих счетов в течение года	-	-	(278.370)
Средства клиентов на 31 декабря	-	-	1.465

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2012		2011	
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Материнская компания	Организации под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты				
Процентные доходы	744	7.499	222	66
Процентные ставки	0,5%-1,0%	0,15%-1,7%	0,5%-1,0%	1,0%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Процентные доходы	—	45.465	—	—
Расходы по амортизации премии	—	(12.351)	—	—
Процентные ставки	—	6,0%	—	—
Средства кредитных учреждений				
Процентные расходы	(250.813)	—	(6.336)	—
Процентные ставки	4,36%-5,73%	—	7,2%-7,3%	—
Комиссионные доходы	—	—	—	19.867
Комиссионные расходы	—	—	(6.695)	—
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 5 человек (в 2011 году – 6 человека) включает:				
			2012	2011
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты			209.658	193.074
Отчисления на социальное обеспечение			3.139	1.553
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу			212.797	194.627

В январе 2012 года Банк приобрел ценные бумаги компании, контролируемой Российской Федерацией, в количестве 600.000.000 штук за 718.575 тысяч тенге.

25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту - «КФН») при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение 2012 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

КФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 5% от активов и общий коэффициент достаточности капитала (Капитал 2 уровня) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с требованиями КФН. На 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка по методологии КФН превышал установленный минимум.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***25. Достаточность капитала (продолжение)**

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, представлен следующим образом:

Капитал 1 уровня	2012 16.496.753	2011 17.576.226
Итого активов	96.603.223	62.470.550
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17%	28%
Капитал 2 уровня	2012 16.496.753	2011 17.576.226
Активы, взвешенные с учетом риска	95.722.717	57.086.128
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	17%	31%