

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе 5

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 6

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 9

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 10-95



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Евразийский банк»

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

Ответственность руководства Банка за неконсолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

29 марта 2013 года

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	49,453,471	37,478,137
Процентные расходы	4	(23,153,862)	(19,258,455)
Чистый процентный доход		26,299,609	18,219,682
Комиссионные доходы	5	8,860,264	3,886,987
Комиссионные расходы	6	(1,024,288)	(399,785)
Чистый комиссионный доход		7,835,976	3,487,202
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(331,740)	(66,448)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	3,922,881	3,408,624
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(22,061)	171,626
Прочий операционный убыток		(239,011)	(121,365)
Операционный доход		37,465,654	25,099,321
Убытки от обесценения	9	(4,159,768)	(4,125,004)
Расходы на персонал	10	(11,612,420)	(6,695,602)
Прочие общие и административные расходы	11	(8,843,121)	(6,239,202)
Прибыль до налогообложения		12,850,345	8,039,513
Расход по подоходному налогу	12	(3,230,754)	(2,000,000)
Прибыль за год		9,619,591	6,039,513
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(53,532)	540,546
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		22,061	(171,626)
Итого прочего совокупного дохода за год		(31,471)	368,920
Общий совокупный доход за год		9,588,120	6,408,433
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	30	608.20	394.53

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 95, была утверждена руководством Банка 29 марта 2013 года, и от имени руководства ее подписали:


 Эгглтон М.
 Председатель Правления




 Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	48,247,932	39,698,809
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	3,102	97,636
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	18,423,546	986,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	16	8,059,556	9,778,293
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	17	349,890,865	250,423,641
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	10,049,199	37,526,636
Инвестиции в дочернее предприятие	19	3,245,353	3,245,353
Текущий налоговый актив		872,533	535,889
Основные средства и нематериальные активы	20	16,482,192	13,994,291
Отложенный налоговый актив	12	-	1,487,412
Прочие активы	21	5,059,280	3,516,534
Итого активов		460,333,558	363,790,592
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1,123	38,913
Депозиты и счета банков	22	19,889,726	3,103,168
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	23	-	5,000,123
Текущие счета и депозиты клиентов	24	305,790,300	241,382,564
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	34,564,491	33,707,835
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	26	27,871,504	23,925,557
Прочие привлеченные средства	27	18,562,156	20,764,469
Отложенное налоговое обязательство	12	34,668	-
Прочие обязательства	28	5,830,158	3,566,654
Итого обязательств		412,544,126	331,489,283
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	29	30,110,207	24,210,204
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		6,650,265	5,381,456
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(114,258)	(82,787)
Нераспределенная прибыль		9,117,586	766,804
Итого капитала		47,789,432	32,301,309
Итого обязательств и капитала		460,333,558	363,790,592

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

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	46,589,574	35,187,291
Процентные расходы	(21,692,498)	(18,625,458)
Комиссионные доходы	8,506,749	3,847,009
Комиссионные расходы	(1,024,288)	(399,785)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(274,996)	(158,671)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4,052,569	3,390,204
Прочие выплаты	(245,712)	(122,579)
Расходы на персонал (выплаты)	(11,481,120)	(6,534,309)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(6,849,723)	(5,270,229)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв	3,542,599	(3,302,506)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(1,822,203)	279,772
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,500,001	(2,500,001)
Займы, выданные клиентам	(100,934,491)	(27,257,527)
Прочие активы	(644,732)	3,260,098
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	16,459,880	1,795,603
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,000,000)	(10,283,001)
Текущие счета и депозиты клиентов	62,050,309	(3,093,346)
Прочие обязательства	1,546,639	1,567,807
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(4,721,443)	(28,219,628)
Подоходный налог уплаченный	(2,045,318)	-
Использование денежных средств в операционной деятельности		
	(6,766,761)	(28,219,628)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение бизнеса «Просто Кредит»	-	(14,231,576)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(54,832,728)	(17,877,124)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	37,509,065	51,329,403
Продажа драгоценных металлов	-	41,124
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(42,230,551)	(101,105,433)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	69,928,711	104,326,775
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4,416,408)	(1,736,778)
Продажи основных средств и нематериальных активов	14,630	13,771
Авансы за капитальные расходы	(311,650)	-
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
	5,661,069	20,760,162

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

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	1,452,539	10,745,097
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(105,363)	-
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	3,706,600	5,151,344
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(1,052,160)
Поступление прочих привлеченных средств	19,829,527	44,968,051
Погашение прочих привлеченных средств	(22,085,218)	(48,553,348)
Поступления от выпуска акционерного капитала	5,900,003	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности	8,698,088	11,258,984
Нетто увеличение денежных средств и их эквивалентов	7,592,396	3,799,518
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	956,727	(17,286)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	39,698,809	35,916,577
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	48,247,932	39,698,809

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Накоплен- ные убытки)/ нераспреде- ленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	24,210,204	2,025,632	5,304,320	(451,707)	(5,195,573)	25,892,876
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	6,039,513	6,039,513
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	540,546	-	540,546
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(171,626)	-	(171,626)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	368,920	-	368,920
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	368,920	6,039,513	6,408,433
Увеличение общего резерва (Примечание 29 (в))	-	-	77,136	-	(77,136)	-
Остаток на 31 января 2011 года	24,210,204	2,025,632	5,381,456	(82,787)	766,804	32,301,309
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	9,619,591	9,619,591
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(53,532)	-	(53,532)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	22,061	-	22,061
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(31,471)	-	(31,471)
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	(31,471)	9,619,591	9,588,120
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Акции выпущенные	5,900,003	-	-	-	-	5,900,003
Увеличение общего резерва (Примечание 29 (в))	-	-	1,268,809	-	(1,268,809)	-
Остаток на 31 января 2012 года	30,110,207	2,025,632	6,650,265	(114,258)	9,117,586	47,789,432

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» было создано в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»), и Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 19 региональных филиалов (в 2011 году: 18) и 99 расчетно-кассовых отделений (в 2011 году: 50), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Казахстане.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие - ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация (Примечание 19).

1 января 2011 года Банк приобрел розничные активы ТОО «Просто Кредит» и ТОО «МКО Просто Кредит» (далее, «Просто Кредит») в Республике Казахстан (Примечание 39).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года АО «Евразийская финансовая компания» является материнской компанией Банка и владеет 99.67% акций Банка (в 2011 году: 99.67%), а АО «Евразийская промышленная компания» владеет 0.33% акций Банка (в 2011: 0.33%).

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Банка преимущественно локализуется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная неконсолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Данные финансовой отчетности были округлены до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

- доход от предоставления услуг страхового агента - Примечание 5
- оценки в отношении обесценения кредитов - Примечание 17
- оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 38.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнеса отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Объединение бизнеса, продолжение

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

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

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. При оценке контроля во внимание принимаются потенциальные права голоса, осуществимые в настоящее время. Дочерние предприятия учитываются по фактическим затратам в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

(в) Иностранная валюта

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

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

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость, продолжение

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обременен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vii) Прекращение признания

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	25 - 40 лет
- Компьютерное и банковское оборудование	3 - 8 лет
- Транспортные средства	7 лет
- Мебель	8 - 10 лет
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет

(ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов могут быть представлены следующим образом:

- Торговая марка	10 лет
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	5 - 7 лет

В 2012 году Банк изменил свою оценку срока полезного использования торговой марки с 3 лет на 10 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(и) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Банк имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(к) Обязательства кредитного характера

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были объявлены.

(м) Налогообложение

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

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подходному налогу прошлых лет.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

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

(н) Признание доходов и расходов

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются, когда соответствующая услуга уже предоставлена.

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

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого, доступна финансовая информация.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые подвергаются взаимозачету в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Остальные части данного стандарта ожидаются к выпуску в 2013 году. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и что он, скорее всего, окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет анализироваться по мере осуществления соответствующего Проекта и выхода следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет собой МСФО 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*» и ПКР-12 «*Консолидация – предприятия специального назначения*». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая будет распространяться и на организации, в настоящее время подпадающие под требования ПКР-12. В соответствии с новой моделью трёхступенчатого контроля инвестор контролирует объект инвестирования, если он получает переменный доход в результате участия в объекте инвестирования или имеет право на получение такого дохода, если он может влиять на величину такого дохода благодаря своему влиянию на объект инвестирования и если существует взаимосвязь между его влиянием на объект инвестирования и величиной получаемого дохода. Порядок консолидации остаётся таким же, как в МСФО 27 (IFRS) (в редакции 2008 года). Если применение МСФО (IFRS) 10 не ведёт к изменению предыдущей консолидации или исключения из консолидации объекта инвестирования, то при первом применении стандарта не требуется вносить никаких корректировок в статьи бухгалтерского учёта. Если применение МСФО (IFRS) 10 влечёт за собой изменение консолидации или исключения из консолидации объекта инвестирования, то при переходе на новый стандарт организация должна, либо полностью применять его ретроспективно начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если это неосуществимо, должна частично применять его ретроспективно начиная с самого раннего периода, в котором такое применение возможно, при этом наиболее ранним периодом может быть и текущий период. Допускается досрочное применение МСФО 10, при условии, что организация также применяет досрочно МСФО (IAS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IFRS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Различные поправки, выпущенные в рамках ежегодного Проекта «Усовершенствования к МСФО», были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	48,851,827	36,437,695
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	258,516	528,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	214,197	438,372
Счета и депозиты в банках	62,374	6,506
Денежные средства и их эквиваленты	55,231	55,237
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	11,326	11,954
	49,453,471	37,478,137
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(15,371,520)	(12,084,965)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,248,327)	(2,782,765)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(2,717,540)	(2,674,131)
Прочие привлеченные средства	(1,258,031)	(1,556,004)
Депозиты и счета банков	(467,589)	(138,879)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(90,855)	(21,711)
	(23,153,862)	(19,258,455)
	26,299,609	18,219,682

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 774,251 тысяче тенге (в 2011 году: 1,682,967 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Агентские услуги	4,713,829	32,304
Расчетные операции	1,325,271	1,257,483
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,023,801	1,150,519
Снятие денежных средств	1,011,407	826,144
Обслуживание платежных карт	432,417	370,879
Кастодиальные услуги	64,464	91,046
Услуги инкассации	46,805	51,848
Прочее	242,270	106,764
	8,860,264	3,886,987

5 Комиссионные доходы, продолжение

В декабре 2011 года Банк подписал соглашение с компанией по страхованию жизни АО «Kazkommerse-Life» о предоставлении услуг страхового агента. Банк предлагает полисы страхования жизни указанной страховой компании в точках продажи розничных кредитов и получает агентское вознаграждение пропорционально сумме страховых премий по заключенным договорам. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием для получения кредита, оно также не влияет на ставку вознаграждения по кредиту.

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Агентские услуги	521,838	70,602
Расчетные операции	259,038	61,747
Снятие денежных средств	168,252	156,943
Обслуживание платежных карт	52,262	67,555
Кастодиальные услуги	13,631	29,017
Прочие	9,267	13,921
	1,024,288	399,785

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,992,821	3,390,204
Курсовые разницы, нетто	(69,940)	18,420
	3,922,881	3,408,624

8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	49,001
Прочие	(22,061)	122,625
	(22,061)	171,626

9 Убытки от обесценения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	3,813,175	4,125,312
Прочие активы (Примечание 21)	346,593	(188,820)
Резервы под условные обязательства (Примечание 28)	-	188,512
	4,159,768	4,125,004

10 Расходы на персонал

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	11,165,041	6,406,645
Прочие затраты на персонал	447,379	288,957
	11,612,420	6,695,602

11 Прочие общие и административные расходы

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Износ и амортизация	1,920,578	1,193,677
Реклама и маркетинг	1,027,568	699,242
Услуги связи и информационные услуги	1,013,767	449,924
Расходы по операционной аренде	955,657	608,827
Налоги, кроме подоходного налога	773,408	452,631
Обслуживание кредитов	647,005	1,110,361
Ремонт и техническое обслуживание	526,099	288,496
Охрана	460,847	262,667
Командировочные расходы	303,425	210,071
Канцелярские товары	183,622	67,727
Профессиональные услуги	132,671	272,464
Страхование	81,157	33,632
Услуги инкассации	68,718	40,794
Транспортные расходы	56,725	42,499
Обучение	48,262	26,077
Выпуск платежных карт	29,357	32,880
Представительские расходы	28,295	10,248
Прочее	585,960	436,985
	8,843,121	6,239,202

Расходы по обслуживанию кредитов в размере 647,005 тысяч тенге были уплачены в 2012 году (в 2011 году: 1,110,361 тысяча тенге) сервисной компании, ТОО «МКО Просто Кредит», в соответствии с общим договором услуг по взысканию кредитов, включая услуги кол-центра, услуги административного управления кредитными файлами, перевыставленные банковские комиссии и прочие расходы, понесенные сервисной компанией.

12 Расход по подоходному налогу

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	1,666,426	-
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	42,248	-
Отложенный налоговый актив		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,522,080	2,000,000
Итого расхода по подоходному налогу	3,230,754	2,000,000

В 2012 году, применяемая налоговая ставка текущего и отложенного налогов составила 20% (в 2011 году: 20%).

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2012 г. тыс. тенге	%	2011 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	12,850,345	100.00	8,039,513	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	2,570,069	20.00	1,607,903	20.00
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	42,248	0.33	-	-
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(87,358)	(0.68)	(209,129)	(2.60)
Невычитаемые расходы	705,795	5.49	601,226	7.48
	3,230,754	25.14	2,000,000	24.88

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

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

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

2012 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2012 г.
Кредиты, выданные клиентам	326,687	(133,733)	192,954
Основные средства	(635,224)	(51,915)	(687,139)
Прочие активы	290,564	(51,413)	239,151
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11,745)	15,641	3,896
Прочие обязательства	181,278	35,192	216,470
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1,335,852	(1,335,852)	-
	1,487,412	(1,522,080)	(34,668)

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

2011 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2011 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2011 г.
Кредиты, выданные клиентам	558,583	(231,896)	326,687
Основные средства	(524,584)	(110,640)	(635,224)
Прочие активы	284,259	6,305	290,564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,200	(15,945)	(11,745)
Прочие обязательства	140,144	41,134	181,278
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,024,810	(1,688,958)	1,335,852
	3,487,412	(2,000,000)	1,487,412

13 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	14,821,632	9,415,657
Счета типа «ностро» в НБРК	23,370,243	5,000,000
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	68,981	978,088
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	4,971,604	23,194,982
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	75,269	29,231
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	702,670	357,497
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	17,961	13,431
- без присвоенного кредитного рейтинга	68,419	709,923
Счета типа «ностро» в других банках	5,904,904	25,283,152
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,736,661	-
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	2,414,492	-
Итого срочных депозитов в прочих банках	4,151,153	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	48,247,932	39,698,809

Кредитные рейтинги эквивалентны тем, которые устанавливаются кредитно-рейтинговым агентством «Fitch».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 банк (в 2011: году: 3 банка), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составил 23,370,243 тысячи тенге и 27,822,701 тысячу тенге, соответственно.

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
Активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3,102	97,636
	3,102	97,636
Обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,123	38,913
	1,123	38,913

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы, уплаченные Банком	Суммы, полученные Банком	Справедливая стоимость активов, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге
31 декабря 2012 года						
Валютный своп	Доллары США 2,000,000	03/01/2013	Доллары США 2,000,000	тыс. тенге 301,300	724	-
Валютный своп	Доллары США 2,000,000	04/01/2013	Доллары США 2,000,000	тыс. тенге 300,860	189	-
Валютный форвард	Доллары США 750,000	15/03/2013	Доллары США 750,000	тыс. тенге 115,928	2,189	-
Валютный форвард	Доллары США 1,700,000	09/01/2013	Тыс. рос. рублей 51,901	Доллары США 1,700,000	-	1,123
					3,102	1,123

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы, уплаченные Банком	Суммы, полученные Банком	Справедливая стоимость активов, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге
31 декабря 2011 года						
Валютный своп	Доллары США 50,000,000	14/05/2012	тыс. тенге 7,407,500	Доллары США 50,000,000	97,636	35,782
Валютный форвард	Доллары США 600,000	13/07/2012	Доллары США 600,000	тыс. тенге 88,500	-	1,728
Валютный форвард	Доллары США 375,000	13/07/2012	Доллары США 375,000	тыс. тенге 55,313	-	1,080
Валютный форвард	Доллары США 750,000	13/12/2012	Доллары США 750,000	тыс. тенге 114,750	-	323
					97,636	38,913

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

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

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,432,074	558,150
Ноты НБРК	15,977,527	-
Итого государственных облигаций	18,409,601	558,150
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом ВВВ	-	417,858
Итого корпоративных облигаций	-	417,858
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	13,945	10,000
	18,423,546	986,008

Кредитные рейтинги эквивалентны тем, которые устанавливаются кредитно-рейтинговым агентством «Fitch».

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 13,945 тысяч тенге (в 2011 году: 10,000 тысяч тенге). Для данных инвестиций рынок отсутствует и в последнее время операции, указывающие на их текущую справедливую стоимость, не проводились. По состоянию на 31 декабря 2012 года никакие ноты или облигации не были просрочены или обесценены (в 2011 году: отсутствовали).

16 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	4,702,477	8,245,076
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	477,135	469,190
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,095	572
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	785,419	482,152
- с кредитным рейтингом В-	1,513,080	-
- без кредитного рейтинга	580,350	581,303
Итого срочных депозитов	3,357,079	1,533,217
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	8,059,556	9,778,293

Кредитные рейтинги эквивалентны тем, которые устанавливаются кредитно-рейтинговым агентством «Fitch».

По состоянию на 31 декабря 2012 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (в 2011 году: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет банков (в 2011 году: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

(б) Обязательный резерв в НБРК

Согласно требованиям местного законодательства Банк обязан поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны размещаться либо на корреспондентских счетах в НБРК, либо в виде физической наличности, и поддерживаться с учетом двухнедельных остатков совокупных вкладов в НБРК и физической наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	172,704,926	141,516,869
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36,179,836	32,482,640
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	208,884,762	173,999,509
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	33,831,716	29,846,273
Кредиты на покупку автомобилей	28,902,367	9,659,523
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	19,300,061
Кредиты под залог денег	528,559	463,938
Необеспеченные потребительские займы	87,967,159	42,337,410
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	169,859,233	101,607,205
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	378,743,995	275,606,714
Резерв под обесценение	(28,853,130)	(25,183,073)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	349,890,865	250,423,641

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12,998,312	12,184,761	25,183,073
Чистое создание резерва под обесценение	643,368	3,169,807	3,813,175
Списания	(137,645)	(98,125)	(235,770)
Влияние изменения валютных курсов	58,086	34,566	92,652
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13,562,121	15,291,009	28,853,130

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10,403,970	10,954,856	21,358,826
Чистое создание резерва под обесценение	2,505,448	1,619,864	4,125,312
Восстановления/(списания)	79,232	(399,016)	(319,784)
Влияние изменения валютных курсов	9,662	9,057	18,719
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12,998,312	12,184,761	25,183,073

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесцене- ние по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесцене- ние, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	161,849,440	(2,642,584)	159,206,856	1.63
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- не просроченные	6,844,306	(5,787,648)	1,056,658	84.56
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	627,354	(420,101)	207,253	66.96
- просроченные на срок более 1 года	3,383,826	(2,136,078)	1,247,748	63.13
Итого просроченных или обесцененных кредитов	10,855,486	(8,343,827)	2,511,659	76.86
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	172,704,926	(10,986,411)	161,718,515	6.36
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32,354,797	(152,486)	32,202,311	0.47
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- не просроченные	161,558	(104,871)	56,687	64.91
- просроченные на срок менее 90 дней	161,975	(69,809)	92,166	43.10
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	302,958	(132,224)	170,734	43.64
- просроченные на срок более 1 года	3,198,548	(2,116,320)	1,082,228	66.17
Итого просроченных или обесцененных кредитов	3,825,039	(2,423,224)	1,401,815	63.35
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	36,179,836	(2,575,710)	33,604,126	7.12
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	208,884,762	(13,562,121)	195,322,641	6.49

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	27,197,245	(839,862)	26,357,383	3.09
- просроченные на срок менее 30 дней	972,083	(171,886)	800,197	17.68
- просроченные на срок 30-89 дней	567,668	(158,018)	409,650	27.84
- просроченные на срок 90-179 дней	1,377,968	(803,144)	574,824	58.28
- просроченные на срок 180-360 дней	1,029,328	(722,415)	306,913	70.18
- просроченные на срок более 360 дней	2,687,424	(1,543,662)	1,143,762	57.44
Итого ипотечных кредитов	33,831,716	(4,238,987)	29,592,729	12.53
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	27,351,487	(354,629)	26,996,858	1.30
- просроченные на срок менее 30 дней	569,815	(39,698)	530,117	6.97
- просроченные на срок 30-89 дней	194,081	(18,750)	175,331	9.66
- просроченные на срок 90-179 дней	128,516	(29,437)	99,079	22.91
- просроченные на срок 180-360 дней	222,700	(76,984)	145,716	34.57
- просроченные на срок более 360 дней	435,768	(197,023)	238,745	45.21
Итого кредитов на покупку автомобилей	28,902,367	(716,521)	28,185,846	2.48
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	10,986,878	(725,339)	10,261,539	6.60
- просроченные на срок менее 30 дней	202,157	(44,561)	157,596	22.04
- просроченные на срок 30-89 дней	182,291	(92,696)	89,595	50.85
- просроченные на срок 90-179 дней	679,917	(257,604)	422,313	37.89
- просроченные на срок 180-360 дней	466,508	(252,078)	214,430	54.04
- просроченные на срок более 360 дней	6,111,681	(4,174,095)	1,937,586	68.30
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	(5,546,373)	13,083,059	29.77
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	501,949	-	501,949	-
- просроченные на срок 30-89 дней	26,610	-	26,610	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	528,559	-	528,559	-

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	76,156,007	(1,048,391)	75,107,616	1.38
- просроченные на срок менее 30 дней	4,035,739	(53,675)	3,982,064	1.33
- просроченные на срок 30-89 дней	2,011,008	(25,785)	1,985,223	1.28
- просроченные на срок 90-179 дней	1,599,564	(836,521)	763,043	52.30
- просроченные на срок 180-360 дней	2,585,348	(1,664,720)	920,628	64.39
- просроченные на срок более 360 дней	1,579,493	(1,160,036)	419,457	73.44
Итого необеспеченных потребительских займов	87,967,159	(4,789,128)	83,178,031	5.44
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	169,859,233	(15,291,009)	154,568,224	9.00
Итого кредитов выданных клиентам	378,743,995	(28,853,130)	349,890,865	7.62

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	131,024,567	(2,714,394)	128,310,173	2.07
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- не просроченные	6,487,880	(5,161,281)	1,326,599	79.55
- просроченные на срок менее 90 дней	277,878	(184,222)	93,656	66.30
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	894,595	(389,031)	505,564	43.49
- просроченные на срок более 1 года	2,831,949	(1,532,020)	1,299,929	54.10
Итого просроченных или обесцененных кредитов	10,492,302	(7,266,554)	3,225,748	69.26
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	141,516,869	(9,980,948)	131,535,921	7.05
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	27,630,815	(193,446)	27,437,369	0.70
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1,027,182	(508,080)	519,102	49.46
- просроченные на срок менее 90 дней	210,124	(126,836)	83,288	60.36
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,162,209	(1,429,193)	733,016	66.10
- просроченные на срок более 1 года	1,452,310	(759,809)	692,501	52.32
Итого просроченных или обесцененных кредитов	4,851,825	(2,823,918)	2,027,907	58.20
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	32,482,640	(3,017,364)	29,465,276	9.29
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	173,999,509	(12,998,312)	161,001,197	7.47

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	22,358,644	(1,184,113)	21,174,531	5.30
- просроченные на срок менее 30 дней	1,015,640	(166,808)	848,832	16.42
- просроченные на срок 30-89 дней	747,332	(430,487)	316,845	57.60
- просроченные на срок 90-179 дней	1,510,777	(771,318)	739,459	51.05
- просроченные на срок 180-360 дней	676,657	(281,889)	394,768	41.66
- просроченные на срок более 360 дней	3,537,223	(1,994,396)	1,542,827	56.38
Итого ипотечных кредитов	29,846,273	(4,829,011)	25,017,262	16.18
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	11,593,447	(1,258,141)	10,335,306	10.85
- просроченные на срок менее 30 дней	369,046	(232,000)	137,046	62.86
- просроченные на срок 30-89 дней	706,405	(412,107)	294,298	58.34
- просроченные на срок 90-179 дней	507,987	(203,651)	304,336	40.09
- просроченные на срок 180-360 дней	553,621	(193,614)	360,007	34.97
- просроченные на срок более 360 дней	5,569,555	(3,201,271)	2,368,284	57.48
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	19,300,061	(5,500,784)	13,799,277	28.50
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	8,603,876	(170,946)	8,432,930	1.99
- просроченные на срок менее 30 дней	242,374	(48,841)	193,533	20.15
- просроченные на срок 30-89 дней	75,751	(23,398)	52,353	30.89
- просроченные на срок 90-179 дней	81,104	(36,876)	44,228	45.47
- просроченные на срок 180-360 дней	58,588	(16,506)	42,082	28.17
- просроченные на срок более 360 дней	597,830	(373,864)	223,966	62.54
Итого кредитов на покупку автомобилей	9,659,523	(670,431)	8,989,092	6.94
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	463,938	-	463,938	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	463,938	-	463,938	-

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	38,993,020	(179,363)	38,813,657	0.46
- просроченные на срок менее 30 дней	1,504,128	(16,065)	1,488,063	1.07
- просроченные на срок 30-89 дней	775,484	(229,168)	546,316	29.55
- просроченные на срок 90-179 дней	313,993	(181,216)	132,777	57.71
- просроченные на срок 180-360 дней	373,708	(270,614)	103,094	72.41
- просроченные на срок более 360 дней	377,077	(308,109)	68,968	81.71
Итого необеспеченных потребительских займов	42,337,410	(1,184,535)	41,152,875	2.80
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	101,607,205	(12,184,761)	89,422,444	11.99
Итого кредитов выданных клиентам	275,606,714	(25,183,073)	250,423,641	9.14

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- негативные обстоятельства непреодолимой силы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.47-1.63%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1,953,226 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году: на 1,610,012 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет;
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2 - 6 лет;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 4,637,047 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году: 2,682,673 тысячи тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	40,043,851	18,112,711	21,931,140	-
Доходы по будущим договорам	38,026,405	33,546,537	4,479,868	-
Страхование	19,161,368	-	19,161,368	-
Зерно	16,790,647	16,790,647	-	-
Незавершенное строительство	10,603,557	10,470,684	132,873	-
Оборудование	8,306,961	7,238,210	1,068,751	-
Товары в обороте	5,532,528	4,890,524	642,004	-
Денежные средства и депозиты	4,731,021	-	4,731,021	-
Транспортные средства	2,511,830	473,727	2,038,103	-
Прочее обеспечение	3,321,563	3,195,463	126,100	-
Гарантии	2,608,580	-	2,608,580	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	39,770,856	-	-	39,770,856
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	191,409,167	94,718,503	56,919,808	39,770,856
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	3,439,841	1,094,763	2,345,078	-
Транспортные средства	196,136	-	196,136	-
Незавершенное строительство	13,041	-	13,041	-
Оборудование	10,620	-	10,620	-
Товары в обороте	6,872	-	6,872	-
Денежные средства и депозиты	5,789	-	5,789	-
Гарантии	76,659	-	76,659	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	164,516	-	-	164,516
Итого просроченных или обесцененных кредитов	3,913,474	1,094,763	2,654,195	164,516
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	195,322,641	95,813,266	59,574,003	39,935,372

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2011 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	47,823,159	24,779,085	23,044,074	-
Доходы по будущим договорам	25,215,864	4,464,833	20,751,031	-
Страхование	8,519,179	-	8,519,179	-
Оборудование	7,866,998	7,393,174	473,824	-
Зерно	7,398,769	7,218,769	180,000	-
Товары в обороте	6,783,782	5,773,127	1,010,655	-
Денежные средства и депозиты	4,090,118	-	4,090,118	-
Права на недропользование	3,626,600	3,626,600	-	-
Транспортные средства	1,865,292	1,865,292	-	-
Незавершенное строительство	256,562	233,752	22,810	-
Прочее обеспечение	3,418,726	3,412,322	6,404	-
Гарантии	4,720	-	4,720	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	38,877,773	-	-	38,877,773
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	155,747,542	58,766,954	58,102,815	38,877,773
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	4,083,062	1,420,229	2,662,833	-
Зерно	170,304	-	170,304	-
Оборудование	39,896	-	39,896	-
Доходы по будущим договорам	16,183	-	16,183	-
Денежные средства и депозиты	7,927	-	7,927	-
Незавершенное строительство	3,836	-	3,836	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	932,447	-	-	932,447
Итого просроченных или обесцененных кредитов	5,253,655	1,420,229	2,900,979	932,447
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	161,001,197	60,187,183	61,003,794	39,810,220

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк не получал активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года, балансовая стоимость таких активов составила 26,366 тысяч тенге, такие активы были представлены имуществом. Политика Банка направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 5,085,883 тысячи тенге (в 2011 году: 5,102,992 тысячи тенге), которые обеспечены залогом, справедливой стоимостью, составляющей менее чистой балансовой стоимости отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 4,060,617 тысяч тенге (в 2011 году: 4,678,277 тысяч тенге).

В отношении ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 24,506,846 тысяч тенге (в 2011 году: 19,914,270 тысяч тенге), руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения каждые полгода в случае наличия признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 21,273,406 тысяч тенге (в 2011 году: 15,079,959 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

Кредиты на покупку автомобилей

Банк не учитывает обеспечение по портфелю кредитов на покупку автомобилей при оценке резерва под обесценение, в связи с невозможностью определить справедливую стоимость обеспечения. Возмещаемая стоимость кредитов на покупку автомобиля определяется на основании фактических исторических коэффициентов возврата денежных средств, рассчитанных для всего портфеля.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3,949,638 тысяч тенге (в 2011 году: 4,460,439 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 3,524,632 тысячи тенге (в 2011 году: 3,433,858 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 9,133,421 тысяча тенге (в 2011 году: 9,338,838 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату каждые полгода в случае наличия признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,332,507 тысяч тенге (в 2011 году: 1,561,842 тысячи тенге) справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк не получал активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года, балансовая стоимость таких активов составила 1,170 тысяч тенге, такие активы были представлены имуществом. Политика Банка направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 KZT'000
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	51,873,271	36,959,486
Сельское хозяйство, лесопромышленная и деревообрабатывающая промышленность	30,098,595	23,817,489
Строительство	24,942,696	28,931,320
Транспорт	17,864,121	17,231,655
Горнодобывающая промышленность/металлургия	16,370,651	9,688,202
Производство продуктов питания	15,683,238	19,101,429
Розничная торговля	10,291,843	7,603,966
Услуги	8,030,071	2,622,425
Аренда, прокат и лизинг	6,163,287	3,774,565
Промышленное производство	5,522,765	5,667,853
Исследовательская деятельность	4,820,585	939,474
Производство и поставка электроэнергии	3,991,860	4,815,956
Финансовое посредничество	3,870,388	4,780,690
Недвижимость	1,922,944	2,794,062
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,679,524	1,332,904
Сфера развлечений	630,457	2,347,639
Издательская деятельность	343,921	333,456
Машиностроение	35,396	200,004
Прочее	4,749,149	1,056,934
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	33,831,716	29,846,273
Кредиты на покупку автомобилей	28,902,367	9,659,523
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	19,300,061
Кредиты под залог депозита	528,559	463,938
Необеспеченные потребительские кредиты	87,967,159	42,337,410
	378,743,995	275,606,714
Резерв под обесценение	(28,853,130)	(25,183,073)
	349,890,865	250,423,641

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2011 году: 16), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 50,108,373 тысячи тенге (в 2011 году: 76,676,860 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10,049,199	3,114,463
Ноты НБРК	-	28,637,263
Итого государственных облигаций	10,049,199	31,751,726
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом ВВВ	-	519,950
	10,049,199	32,271,676
В залоге по сделкам «РЕПО»		
Государственные облигации		
Ноты НБРК	-	5,254,960
Итого государственных облигаций	-	5,254,960
	10,049,199	37,526,636

Кредитные рейтинги эквивалентны тем, которые устанавливаются кредитно-рейтинговым агентством «Fitch».

По состоянию на 31 декабря 2012 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (в 2011 году: отсутствуют).

19 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет одно дочернее предприятие, которое учитывается по первоначальной стоимости.

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, % 2012 г.	Балансовая стоимость	Соотношение доли участия, % 2011 г.	Балансовая стоимость
				тыс. тенге 2012 г.		тыс. тенге 2011 г.
ОАО «Евразийский банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99,99	3,245,353	99,99	3,245,353
				3,245,353		3,245,353

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч российских рублей, расчет был произведен денежными средствами. Материнская компания приобрела оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 доллара США.

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые знаки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Итого
Историческая стоимость									
Остаток на 1 января 2012 года	9,373,374	4,921,854	461,052	315,872	226,897	281,205	1,075,716	2,062,325	18,718,295
Поступления	342,663	2,392,925	104,084	260,253	1,135	21,896	-	1,293,452	4,416,408
Выбытия	-	(49,689)	(21,460)	(4,685)	-	(2,958)	-	(918)	(79,710)
Переводы	-	143,877	-	-	(145,941)	-	-	2,064	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	9,716,037	7,408,967	543,676	571,440	82,091	300,143	1,075,716	3,356,923	23,054,993
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2012 года	(732,656)	(2,425,743)	(250,296)	(119,433)	-	(217,436)	-	(978,440)	(4,724,004)
Износ и амортизация за год	(222,694)	(894,291)	(55,769)	(34,459)	-	(30,856)	(143,429)	(539,080)	(1,920,578)
Выбытия	-	46,268	18,695	3,700	-	2,631	-	487	71,781
Остаток на 31 декабря 2012 года	(955,350)	(3,273,766)	(287,370)	(150,192)	-	(245,661)	(143,429)	(1,517,033)	(6,572,801)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2012 года	8,760,687	4,135,201	256,306	421,248	82,091	54,482	932,287	1,839,890	16,482,192

20 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые знаки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Итого
Историческая стоимость									
Остаток на 1 января 2011 года	9,224,803	4,120,668	347,484	265,162	218,231	283,004	-	1,411,446	15,870,798
Поступления	148,571	862,223	126,838	57,801	8,686	987	1,075,716	650,879	2,931,701
Выбытия	-	(61,037)	(13,270)	(7,091)	(20)	(2,786)	-	-	(84,204)
Остаток на 31 декабря 2011 года	9,373,374	4,921,854	461,052	315,872	226,897	281,205	1,075,716	2,062,325	18,718,295
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2011 года	(639,409)	(1,785,555)	(213,708)	(97,556)	-	(172,119)	-	(693,626)	(3,601,973)
Износ и амортизация за год	(93,247)	(693,935)	(47,293)	(26,897)	-	(47,491)	-	(284,814)	(1,193,677)
Выбытия	-	53,747	10,705	5,020	-	2,174	-	-	71,646
Остаток на 31 декабря 2011 года	(732,656)	(2,425,743)	(250,296)	(119,433)	-	(217,436)	-	(978,440)	(4,724,004)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2011 года	8,640,718	2,496,111	210,756	196,439	226,897	63,769	1,075,716	1,083,885	13,994,291

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (в 2011 году: подобные затраты отсутствовали).

21 Прочие активы

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	1,270,018	916,503
Дебиторы по заемным операциям	838,164	743,841
Дебиторская задолженность страховой компании	300,415	-
Расчеты по пластиковым картам	119,668	41,809
Дебиторская задолженность по договорам уступки требования	93,000	-
Задолженность компании «American Express» за акцептованные дорожные чеки	72,528	742
Дебиторы по аккредитивам	21,906	202,595
Прочие	299,912	266,786
Резерв под обесценение	(403,949)	(64,759)
Итого прочих финансовых активов	2,611,662	2,107,517
Авансы по капитальным затратам	1,875,568	1,085,820
Предоплаты	223,147	75,638
Сырье и материалы	201,793	175,952
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	147,110	71,607
Итого прочих нефинансовых активов	2,447,618	1,409,017
Итого прочих активов	5,059,280	3,516,534

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	64,759	258,176
Чистое создание/(восстановление)	346,593	(188,820)
Списания	(8,332)	(4,770)
Влияние курсовой разницы	929	173
Величина резерва под обесценение на конец года	403,949	64,759

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2,802 тысячи тенге (в 2011 году: 3,894 тысячи тенге), из которой никакая дебиторская задолженность не является просроченной более чем на 90 дней, но менее чем на один год (в 2011 году: 2,650 тысяч тенге), и 2,787 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (в 2011 году: 1,075 тысяч тенге).

22 Депозиты и счета банков

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	19,528,710	2,555,752
Счета типа «востро»	361,016	547,416
	19,889,726	3,103,168

22 Депозиты и счета банков, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имеет 1 банк, счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10,335,556 тысяч тенге.

23 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк не имеет заложенных ценных бумаг в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО». По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк передал в залог некоторые ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечание 18).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	14,375,476	10,534,406
- Корпоративные клиенты	53,900,604	57,423,876
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	84,008,405	53,687,036
- Корпоративные клиенты	153,505,815	119,737,246
	305,790,300	241,382,564

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 3,843,703 тысячи тенге (в 2011 году: 3,687,550 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 8 клиентов (в 2011 году: 13 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляют 83,179,091 тысячу тенге (в 2011 году: 100,870,233 тысячи тенге).

25 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	33,083,090	31,932,200
Премия	617,252	850,486
Начисленное вознаграждение	864,149	925,149
	34,564,491	33,707,835

25 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена ниже:

	Дата регистрации эмиссии	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	01-сен-08	01-сен-23	инфляция +1%	7.16%	7,642,380	7,695,949
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08	21-январ-19	инфляция +1%	11.27%	1,402,812	1,489,176
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08	15-окт-15	13.00%	9.15%	23,229,746	22,244,503
Облигации десятой эмиссии	13-июл-11	13-июл-14	7.00%	7.60%	2,289,553	2,278,207
					34,564,491	33,707,835

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

26 Субординированные ценные бумаги выпущенные

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,391,180	24,595,860
Дисконт	(2,106,655)	(1,342,549)
Начисленное вознаграждение	586,979	672,246
	27,871,504	23,925,557

По состоянию на 31 декабря 2012 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена ниже.

	Дата регистрации эмиссии	Срок погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Облигации третьей эмиссии	05-апр-06	05-апр-13	инфляция +1%	8.64%	10,112,631	10,001,144
Облигации четвертой эмиссии	04-сен-07	04-сен-14	инфляция +1%	10.04%	9,525,235	9,302,047
Облигации шестой эмиссии	01-сен-08	01-сен-15	11.00%	9.77%	5,185,740	3,898,860
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08	15-окт-23	инфляция +1%	10.32%	3,047,898	723,506
					27,871,504	23,925,557

26 Субординированные ценные бумаги выпущенные, продолжение

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

27 Прочие привлеченные средства

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
Кредиты государственных финансовых институтов	15,332,623	18,287,214
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,470,631	1,601,146
Банковские кредиты	1,758,902	876,109
	<u>18,562,156</u>	<u>20,764,469</u>

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2012 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<u>Валюта</u>	<u>Ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5.50-8.62%	2013-2019	15,332,623
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,109,919
Министерство финансов Республики Казахстан	Доллары США	Либор +1%	2024-2025	360,712
Иностранные банки	Евро	4.58-8.72%	2013	1,758,902
				<u>18,562,156</u>

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2011 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<u>Валюта</u>	<u>Ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5.50-8.62%	2013-2018	18,287,214
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,213,862
Министерство финансов Республики Казахстан	Доллары США	Либор +1%	2024-2025	387,284
Иностранные банки	Доллары США	4.68-4.88%	2012	876,109
				<u>20,764,469</u>

28 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	2,550,892	1,695,950
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	910,793	-
Кредиторская задолженность по капитальным расходам	478,098	-
Начисленные административные расходы	350,716	66,517
Выплаты в Фонд обязательного страхования	3,328	70,025
Начисленный резерв на судебное производство	-	188,512
Прочие финансовые обязательства	239,173	159,764
Итого прочих финансовых обязательств	4,533,000	2,180,768
Кредиторская задолженность перед работниками	537,050	516,167
Резерв по отпускам	417,795	307,378
Доходы будущих периодов	235,367	344,661
Прочие налоги к уплате	106,939	216,974
Прочие нефинансовые обязательства	7	706
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,297,158	1,385,886
Итого прочих обязательств	5,830,158	3,566,654

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса

29 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (в 2011 году: 33,000,000) и 3,000,000 непогашаемых кумулятивных привилегированных акций (в 2011 году: 3,000,000).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2012 г. Акции	2011 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	2,280,881	1,377,718
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	16,211,133	15,307,970

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

29 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой прибыли за год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не может быть осуществлено, если в результате его размер собственного капитала Банка станет отрицательным или повлечет за собой несостоятельность Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем резервов, доступных для распределения, составил 9,619,591 тысячу тенге (31 декабря 2011 года: 6,039,513 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года дивиденды не объявлялись.

(в) Резервы на покрытие общих банковских рисков

В соответствии с поправками, внесенными в Постановление АФН №196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год, до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 1,268,809 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 77,136 тысяч тенге).

Законодательно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

В 2012 году КФН опубликовал требование к банкам о раскрытии в отдельном документе информации в отношении той части их нераспределенной прибыли, представляющей собой превышение резерва под обесценение, рассчитанного в соответствии с нормативными правилами и рассчитанного в соответствии с МСФО. По состоянию на 31 декабря 2012 года превышение составило 1,767,155 тысяч тенге (не аудировано) и относится, в основном, к кредитам, выданным клиентам.

30 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль	9,619,591	6,039,513
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15,816,619	15,307,970
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	608.20	394.53

31 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, как описано далее, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления (далее, «Председатель Правления»), рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами
- банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями
- управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «ностро» в НБКР и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации)
- казначейство – включает финансирование посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, включенной во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	163,797,053	132,881,560
Розничное банковское обслуживание	143,636,011	77,802,054
Управление активами и обязательствами	74,162,188	82,508,894
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	48,097,028	43,963,674
Казначейство	4,412,384	78,371
Нераспределенные активы	31,833,347	32,380,987
Всего активов	465,938,011	369,615,540

31 Анализ по сегментам, продолжение

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	178,891,857	152,818,901
Розничное банковское обслуживание	98,464,545	68,295,371
Управление активами и обязательствами	75,316,939	66,063,521
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	56,765,887	40,158,507
Казначейство	363,249	592,215
Нераспределенные обязательства	8,348,239	9,441,724
Итого обязательств	418,150,716	337,370,239

Сверки между активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	465,938,011	369,615,540
Прочие корректировки	(5,604,453)	(5,824,948)
Итого активов	460,333,558	363,790,592

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	418,150,716	337,370,239
Прочие корректировки	(5,606,590)	(5,880,956)
Итого обязательств	412,544,126	331,489,283

Прочие корректировки. Данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

31 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	18,562,350	6,081,978	20,615,560	19,074	579,858	2,714	45,861,534
Комиссионные доходы	2,393,933	1,633,412	7,347,697	-	3	589,764	11,964,809
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,414,454	338,499	439,493	1,843,923	(336,218)	4,924	3,705,075
Прочие доходы	91,356	118,518	497,967	-	-	-	707,841
Трансфертное ценообразование на фонды	12,524,915	679,708	6,671,190	-	8,155,314	76,781	28,107,908
Доход	34,987,008	8,852,115	35,571,907	1,862,997	8,398,957	674,183	90,347,167
Процентные расходы	(8,309,467)	(1,676,518)	(6,218,117)	-	(6,533,935)	(32,175)	(22,770,212)
Комиссионные расходы	(223,665)	(24,682)	(1,442,599)	(7,218)	(80,611)	(67,703)	(1,846,478)
Убытки от обесценения	(450,028)	68,750	(3,269,186)	-	2	(2,956)	(3,653,418)
Трансфертное ценообразование на фонды	(11,231,201)	(3,083,959)	(10,554,604)	(68,862)	(3,094,166)	(75,116)	(28,107,908)
Операционные расходы (прямые)	(1,379,385)	(1,160,375)	(8,331,864)	(123,978)	(428,491)	(134,357)	(11,558,450)
Операционные расходы (косвенные)	(2,897,823)	(1,297,652)	(4,190,422)	(58,363)	(583,567)	(239,167)	(9,266,994)
Корпоративный подоходный налог	(1,631,939)	(439,102)	(938,880)	(217,278)	-	(3,555)	(3,230,754)
Финансовый результат сегмента	8,863,500	1,238,577	626,235	1,387,298	(2,321,811)	119,154	9,912,953
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	220,026	-	-	4,196,382	4,416,408
Износ и амортизация	(262,828)	(183,882)	(1,369,878)	(6,867)	(66,331)	(30,792)	(1,920,578)

31 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	17,594,796	5,262,616	11,485,945	220,962	1,144,964	-	35,709,283
Комиссионные доходы	2,531,511	1,430,354	1,751,232	90,489	660	107,075	5,911,321
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,565,703	445,420	605,898	786,517	51,196	-	3,454,734
Прочие доходы	120,883	136,883	240,424	-	-	-	498,190
Трансфертное ценообразование на фонды	6,845,269	508,422	5,706,842	33,683	5,293,307	250,142	18,637,665
Доход	28,658,162	7,783,695	19,790,341	1,131,651	6,490,127	357,217	64,211,193
Процентные расходы	(6,013,688)	(1,749,839)	(5,512,016)	-	(5,928,144)	(771)	(19,204,458)
Комиссионные расходы	(73,917)	(9,587)	(203,874)	(40,202)	(60,410)	-	(387,990)
Убытки от обесценения	(427,524)	(2,137,046)	(734,548)	(2)	-	-	(3,299,120)
Трансфертное ценообразование на фонды	(9,257,163)	(1,656,191)	(4,604,144)	(47,343)	(3,072,823)	-	(18,637,664)
Операционные расходы (прямые)	(1,362,818)	(872,514)	(3,626,686)	(119,608)	(346,082)	(79,338)	(6,407,046)
Операционные расходы (косвенные)	(2,318,679)	(1,092,126)	(3,405,577)	(124,575)	(554,559)	(284,462)	(7,779,978)
Корпоративный подоходный налог	(1,026,288)	(286,733)	(553,670)	(76,809)	(51,761)	(4,739)	(2,000,000)
Финансовый результат сегмента	8,178,085	(20,341)	1,149,826	723,112	(3,523,652)	(12,093)	6,494,937
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	1,075,716	-	-	1,855,985	2,931,701
Износ и амортизация	(300,096)	(172,101)	(488,388)	(8,981)	(84,189)	(139,922)	(1,193,677)

31 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами доходов отчетного сегмента и прибыли или убытка:

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	90,347,167	64,211,193
Трансфертное ценообразование на фонды	(28,107,908)	(18,637,665)
Прочие корректировки	(2,643)	(628,154)
Всего дохода	62,236,616	44,945,374
	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	9,912,953	6,494,937
Разница в убытках от обесценения	(506,350)	(825,884)
Прочие корректировки	212,988	370,460
Итого прибыли	9,619,591	6,039,513

Трансфертное ценообразование на фонды. Для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк не имеет крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от внешних клиентов получена от резидентов Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов расположена на территории Республики Казахстан.

32 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет директоров несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и пересмотр политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Заместителя Правления по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю и опосредованно Совету директоров.

32 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и обязательствами («КУАО»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАО, возглавляемый одним из членов Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7,286,656	-	-	-	-	40,961,276	48,247,932
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	3,102	3,102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,006,281	11,672	787	2,390,854	7	13,945	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,846,719	-	1,510,190	-	170	4,702,477	8,059,556
Кредиты, выданные клиентам	51,628,223	8,367,259	28,443,563	202,599,529	58,852,291	-	349,890,865
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	45,433	20,472	1,983,962	5,999,677	1,999,655	-	10,049,199
	76,813,312	8,399,403	31,938,502	210,990,060	60,852,123	45,680,800	434,674,200

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,123	1,123
Депозиты и счета банков	8,670,970	507,195	10,335,556	-	-	376,005	19,889,726
Текущие счета и депозиты клиентов	42,949,308	31,384,372	104,989,502	69,537,994	9,617,443	47,311,681	305,790,300
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,636,723	571,263	7,481,084	24,875,421	-	-	34,564,491
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	371,917	10,164,776	12,330,876	5,003,935	-	-	27,871,504
Прочие привлеченные средства	3,733,214	1,643,585	2,554,759	9,320,960	1,309,638	-	18,562,156
	57,362,132	44,271,191	137,691,777	108,738,310	10,927,081	47,688,809	406,679,300
	19,451,180	(35,871,788)	(105,753,275)	102,251,750	49,925,042	(2,008,009)	27,994,900

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5,000,967	-	-	-	-	34,697,842	39,698,809
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	97,636	97,636
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50,555	825,611	99,842	10,000	986,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	951,808	475,041	104,354	-	-	8,247,090	9,778,293
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,500,090	-	-	-	-	-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	32,135,663	25,267,259	35,498,603	103,972,654	53,549,462	-	250,423,641
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22,090,477	15,130,359	305,800	-	-	-	37,526,636
	62,679,005	40,872,659	35,959,312	104,798,265	53,649,304	43,052,568	341,011,113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	38,913	38,913
Депозиты и счета банков	2,555,871	-	-	-	-	547,297	3,103,168
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,000,123	-	-	-	-	-	5,000,123
Текущие счета и депозиты клиентов	44,546,311	32,110,344	74,207,259	41,109,157	8,819,916	40,589,577	241,382,564
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,818,771	537,060	7,438,968	23,913,036	-	-	33,707,835
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	457,385	10,001,143	9,706,512	3,760,517	-	-	23,925,557
Прочие привлеченные средства	-	-	876,109	16,579,517	3,308,843	-	20,764,469
	54,378,461	42,648,547	92,228,848	85,362,227	12,128,759	41,175,787	327,922,629
	8,300,544	(1,775,888)	(56,269,536)	19,436,038	41,520,545	1,876,781	13,088,484

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

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

	2012 г.			2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.00	0.50	3.70	0.50	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.17	-	-	3.29	14.40	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	0.02	2.91	-	0.29	3.47	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	0.98	-	-
Кредиты, выданные клиентам	18.83	10.57	12.14	16.97	16.10	11.52
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.54	3.74	-	1.29	4.56	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков - Срочные депозиты	7.74	0.54	-	4.60	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	0.45	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	6.88	3.28	1.46	6.34	2.93	0.91
- Розничные клиенты	9.18	6.09	4.05	9.27	6.74	4.59
Долговые ценные бумаги выпущенные	8.70	-	-	9.61	-	-
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	9.51	-	-	11.37	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых учреждений	7.48	-	-	7.33	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	-	6.86	-	4.78	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	2.25	-	7.50	1.94	-

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(254,707)	(254,707)	(63,315)	(63,315)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	254,707	254,707	63,315	63,315

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	103,481	-	28,754
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(103,481)	-	(28,754)

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк управляет валютной позицией путем установления лимитов для каждой из валют, а также лимитов для чистой валютной позиции.

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российский рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	21,220,136	6,108,647	2,376,023	485,444	30,190,250
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	913	-	-	-	913
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,352,492	-	-	-	3,352,492
Кредиты, выданные клиентам	40,557,551	2,134,256	614,503	-	43,306,310
Прочие финансовые активы	1,370,796	154,251	27	-	1,525,074
Итого активов	66,501,888	8,397,154	2,990,553	485,444	78,375,039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	6,650,130	2,085	353,155	15	7,005,385
Текущие счета и депозиты клиентов	58,953,992	6,492,703	2,312,635	454,192	68,213,522
Прочие привлеченные средства	360,712	1,758,902	-	-	2,119,614
Прочие финансовые обязательства	175,762	1,190	11,446	168	188,566
Итого обязательств	66,140,596	8,254,880	2,677,236	454,375	77,527,087
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	361,292	142,274	313,317	31,069	847,952
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(460,659)	-	(257,429)	-	(718,088)
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(99,367)	142,274	55,888	31,069	129,864

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

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российский рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	22,167,430	9,837,885	420,030	61,410	32,486,755
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,481	-	-	-	9,481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	417,851	-	-	-	417,851
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,888,586	-	-	-	1,888,586
Кредиты, выданные клиентам	23,468,478	134,922	368,038	-	23,971,438
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	519,950	-	-	-	519,950
Прочие финансовые активы	1,143,545	208,289	2	-	1,351,836
Итого активов	49,615,321	10,181,096	788,070	61,410	60,645,897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	32,440	71	2	-	32,513
Текущие счета и депозиты клиентов	55,289,054	10,072,258	778,441	31,862	66,171,615
Прочие привлеченные средства	1,263,394	-	-	-	1,263,394
Прочие финансовые обязательства	39,297	9,853	7,874	-	57,024
Итого обязательств	56,624,185	10,082,182	786,317	31,862	67,524,546
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(7,008,864)	98,914	1,753	29,548	(6,878,649)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7,148,937	-	-	-	7,148,937
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	140,073	98,914	1,753	29,548	270,288

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом суммы налога и основан на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(7,949)	(7,949)	11,206	11,206
10% рост курса Евро по отношению к тенге	11,382	11,382	7,913	7,913
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	4,471	4,471	140	140
10% рост курса других валют по отношению к тенге	2,486	2,486	2,364	2,364

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

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	37,725	40,584

(в) Кредитный риск

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

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков и оценки залогов, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративного бизнеса и Департаментом кредитных рисков и оценки залогов. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим подразделением, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются подразделения розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого Департаментом кредитного риска и оценки залогов, Департамент риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	33,426,300	30,283,152
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,102	97,636
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,409,601	976,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,059,556	9,778,293
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	349,890,865	250,423,641
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10,049,199	37,526,636
Прочие финансовые активы	2,611,662	2,107,517
Итого максимального уровня риска	<u>422,450,285</u>	<u>333,692,973</u>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент управления активами и обязательствами получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент управления активами и обязательствами вместе с Казначейством формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Департамент управления активами и обязательствами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАО и исполняются Департаментом управления активами и обязательствами.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	8,544,240	516,250	517,500	10,811,111	-	20,389,101	19,889,726
Текущие счета и депозиты клиентов	75,067,591	17,219,466	35,275,056	109,900,704	92,699,350	330,162,167	305,790,300
Долговые ценные бумаги выпущенные	145,032	243,978	1,371,031	1,760,041	44,337,721	47,857,803	34,564,491
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	570,000	10,470,149	695,149	23,584,153	35,319,451	27,871,504
Прочие привлеченные средства	1,409,870	953,482	1,690,466	3,394,707	14,005,448	21,453,973	18,562,156
Прочие финансовые обязательства	4,054,080	570	262	478,088	-	4,533,000	4,533,000
Производные обязательства							
- Поступление	(344,731)	(115,928)	-	-	-	(460,659)	(3,102)
- Выбытие	344,941	113,739	-	-	-	458,680	1,123
Итого обязательств	89,221,023	19,501,557	49,324,464	127,039,800	174,626,672	459,713,516	411,209,198
Забалансовые обязательства кредитного характера	49,276,322	-	-	-	-	49,276,322	49,276,322

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	548,196	2,575,931	-	-	-	3,124,127	3,103,168
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,000,370	-	-	-	-	5,000,370	5,000,123
Текущие счета и депозиты клиентов	66,712,110	15,370,085	36,783,748	73,005,289	61,165,768	253,037,000	241,382,564
Долговые ценные бумаги выпущенные	144,487	388,711	1,288,943	1,822,141	49,391,422	53,035,704	33,707,835
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	679,257	493,768	1,173,025	29,039,296	31,385,346	23,925,557
Прочие привлеченные средства	1,589,137	345,939	1,042,438	3,864,672	17,773,909	24,616,095	20,764,469
Прочие финансовые обязательства	2,067,633	-	111,727	1,387	21	2,180,768	2,180,768
Производные обязательства							
- Поступление	-	-	(7,505,136)	(258,563)	-	(7,763,699)	(97,636)
- Выбытие	-	-	7,443,282	261,694	-	7,704,976	38,913
Итого обязательств	76,061,933	19,359,923	39,658,770	79,869,645	157,370,416	372,320,687	330,005,761
Забалансовые обязательства кредитного характера	72,881,132	-	-	-	-	72,881,132	72,881,132

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного вознаграждения. Такие депозиты классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения. Сумма таких депозитов, распределенная по срокам до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года, может быть представлена следующим образом:

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 8,600,664 тысячи тенге (в 2011 году: 6,774,954 тысячи тенге);
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 8,455,491 тысяча тенге (в 2011 году: 7,884,350 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 24,845,883 тысячи тенге (в 2011 году: 17,235,127 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 42,106,367 тысяч тенге (в 2011 году: 21,792,605 тысяч тенге).

Руководство полагает, что диверсификация этих депозитов по количеству и видам, финансовые меры, сдерживающие стремление граждан изъять депозиты до срока, в форме потери части начисленного вознаграждения, и опыт Банка прошлых лет показывает, что эти депозиты представляют собой долгосрочный и стабильный источник привлечения заемных средств.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	45,953,540	2,294,392	-	-	-	-	-	48,247,932
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,996,829	9,009,452	12,459	2,390,854	7	13,945	-	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,846,573	145	1,510,190	-	171	4,702,477	-	8,059,556
Кредиты, выданные клиентам	28,681,922	18,135,254	35,047,580	199,749,105	58,069,799	-	10,207,205	349,890,865
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	45,433	2,004,434	5,999,677	1,999,655	-	-	10,049,199
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	3,245,353	-	3,245,353
Текущий налоговый актив	872,533	-	-	-	-	-	-	872,533
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16,482,192	-	16,482,192
Прочие активы	2,750,549	361,463	1,702,075	23,975	19,425	201,793	-	5,059,280
Итого активов	87,101,946	29,846,139	40,276,738	208,163,611	60,089,057	24,645,760	10,207,205	460,330,456
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	8,538,399	508,576	10,842,751	-	-	-	-	19,889,726
Текущие счета и депозиты клиентов	73,724,974	14,665,265	136,835,226	70,556,216	10,008,619	-	-	305,790,300
Долговые ценные бумаги выпущенные	131,590	161,297	571,263	24,875,421	8,824,920	-	-	34,564,491
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	371,917	10,164,776	14,339,059	2,995,752	-	-	27,871,504
Прочие привлеченные средства	1,178,762	913,497	4,510,343	9,852,542	2,107,012	-	-	18,562,156
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	34,668	-	34,668
Прочие обязательства	4,339,905	537,099	474,515	478,639	-	-	-	5,830,158
Итого обязательств	87,913,630	17,157,651	163,398,874	120,101,877	23,936,303	34,668	-	412,543,003
Чистая позиция	(811,684)	12,688,488	(123,122,136)	88,061,734	36,152,754	24,611,092	10,207,205	47,787,453

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	39,698,809	-	-	-	-	-	-	39,698,809
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,413	-	50,362	799,176	99,057	10,000	-	986,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	91	205	579,394	-	953,527	8,245,076	-	9,778,293
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,500,090	-	-	-	-	-	-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	5,953,801	10,720,704	36,545,489	140,122,399	51,553,671	-	5,527,577	250,423,641
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	713,399	21,377,078	15,436,159	-	-	-	-	37,526,636
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	3,245,353	-	3,245,353
Текущий налоговый актив	535,889	-	-	-	-	-	-	535,889
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13,994,291	-	13,994,291
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1,487,412	-	1,487,412
Прочие активы	1,049,403	211,417	1,882,836	173,836	23,090	175,952	-	3,516,534
Итого активов	50,478,895	32,309,404	54,494,240	141,095,411	52,629,345	27,158,084	5,527,577	363,692,956
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	548,196	2,554,972	-	-	-	-	-	3,103,168
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,000,123	-	-	-	-	-	-	5,000,123
Текущие счета и депозиты клиентов	65,976,697	13,878,840	110,992,461	41,534,100	9,000,466	-	-	241,382,564
Долговые ценные бумаги выпущенные	131,109	256,981	537,060	23,913,035	8,869,650	-	-	33,707,835
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	441,231	231,014	22,545,959	707,353	-	-	23,925,557
Прочие привлеченные средства	1,589,518	342,177	3,924,144	13,065,898	1,842,732	-	-	20,764,469
Прочие обязательства	2,609,551	12,582	943,468	1,053	-	-	-	3,566,654
Итого обязательств	75,855,194	17,486,783	116,628,147	101,060,045	20,420,201	-	-	331,450,370
Чистая позиция	(25,376,299)	14,822,621	(62,133,907)	40,035,366	32,209,144	27,158,084	5,527,577	32,242,586

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2012 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 43,922,441 тысячу тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.
- Руководство управляет риском ликвидности, используя Методологию оценки стоимости под риском (VAR), для оценки индекса стабильности текущих счетов. Результаты ежедневного мониторинга руководством стабильности остатка денежных средств на текущих счетах указывают на достаточность текущего уровня ликвидности Банка.

33 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года
- общего капитала, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

К вышеуказанным компонентам собственных средств банка применяются различные дальнейшие ограничения и квалифицирующие критерии.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными КФН, банкам необходимо поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k1.2)

33 Управление капиталом, продолжение

- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляет собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Для этой цели инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 - 5%
- k1.2 – 5%
- k2 - 10%.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями КФН, по состоянию на 31 декабря:

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	30,110,207	24,210,204
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенный нормативно установленный убыток прошлых лет	(2,564,659)	(7,846,796)
Резервы, сформированные из нераспределенной нормативно установленной прибыли прошлых лет	6,650,265	5,381,456
Нематериальные активы	(1,645,892)	(1,152,892)
Всего капитала 1-го уровня	34,575,553	22,617,604
Капитал 2-го уровня		
Чистый нормативно установленный доход за год	9,912,953	6,494,937
Отложенное налоговое обязательство, начисленное в отчетному году	34,668	-
Резерв по переоценке для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(114,258)	(82,787)
Неамортизированная часть субординированного долга	11,722,105	11,308,802
Всего капитала 2-го уровня	21,555,468	17,720,952
Капитал 3-го уровня	-	96,123
Итого капитала	56,131,021	40,434,679
Всего нормативно установленных активов за вычетом неинвестированных средств, полученных по договорам оказания кастодиальных услуг	462,151,667	366,820,130

33 Управление капиталом, продолжение

	2012 г. тыс. тенге	2011 тыс. тенге
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска	391,449,772	286,439,762
Законодательно установленные условные активы и обязательства, взвешенные с учетом риска	28,592,500	48,907,482
Нормативно установленные производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	10,986	61,160
Операционный риск	10,567,236	7,445,809
Всего нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	430,620,494	342,854,213
коэффициент k1.1	7.5%	6.2%
коэффициент k1.2	8.0%	6.6%
коэффициент k2	13.0%	11.8%

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

34 Забалансовые обязательства

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

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

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	32,551,620	33,416,566
Гарантии	13,437,903	35,058,564
Аккредитивы	3,286,799	4,406,002
	49,276,322	72,881,132

34 Забалансовые обязательства, продолжение

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств (в 2011 году: отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2012 года величина этих обязательств составила 12,663,424 тысячи тенге (в 2011 году: отсутствуют).

35 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Менее 1 года	480,269	519,085
От 1 года до 5 лет	375,677	16,883
	855,946	535,968

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного года сумма в размере 955,657 тысяч тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2011 году: 608,827 тысяч тенге).

36 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

36 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

37 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров, Правления и прочим ключевым руководящим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	759,269	142,279
Члены Правления	501,662	697,539
Прочий ключевой руководящий персонал	684,102	451,860
	1,945,033	1,291,678

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров, Правления и прочему ключевому руководящему персоналу.

37 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров, Правления и прочим ключевым руководящим персоналом, продолжение**

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров, Правления и прочим ключевым руководящим составили:

	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	4	20.00	379,545	10.24
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,963,752	8.19	5,287,681	9.28

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	17	14,550
Процентные расходы	(585,397)	(1,356,947)

37 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации Материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	-	-	-	-	12,895	-	-	-	12,895
- в прочих валютах	-	-	-	-	28,533	-	-	-	28,533
Инвестиции в дочернее предприятие									
- в тенге	-	-	-	-	3,245,353	-	-	-	3,245,353
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	4,493,708	13.34	4,493,708
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	370,001	10.12	370,001
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	62,695	14.00	62,695
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)									
-	-	-	-	-	-	-	(286,878)	-	(286,878)
Прочие активы:									
- в тенге	-	-	91,074	-	-	-	3,444	-	94,518

37 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания		Прочие дочерние организации Материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	509	-	-	-	509
- в тенге	-	-	-	-	27	-	-	-	27
- в долларах США	-	-	-	-	353,152	-	-	-	353,152
- в прочих валютах									
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	13,210	-	5,445,607	5.37	-	-	22,738,248	1.11	28,197,065
- в долларах США	-	-	53,500	-	-	-	11,007,876	1.33	11,061,376
- в прочих валютах	-	-	41,222	-	-	-	4,742,299	1.74	4,783,521
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	710,098	12.69	129,373	5.90	-	-	839,471
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги									
- в тенге	-	-	33,947	6.78	-	-	-	-	33,947
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	5,282	-	-	-	3,227	-	8,509
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	41	-	41
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	-	-	617,302	-	617,302
Гарантии представленные	-	-	-	-	-	-	146,842	-	146,842
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	296,650	-	296,650
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	945,376	-	945,376
Прибыль (убыток)									
Процентный доход	-	-	-	-	51,769	-	445,064	-	496,833
Процентные расходы	(22,267)	-	(476,899)	-	(12,258)	-	(893,177)	-	(1,404,601)
Комиссионные доходы	299	-	99,521	-	37	-	703,443	-	803,300
Прочие операционные расходы	-	-	(31,012)	-	-	-	6	-	(31,006)
Восстановление убытков от обесценения	-	-	-	-	-	-	367,856	-	367,856
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(79,863)	-	-	-	(363)	-	(80,226)

37 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации Материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	-	-	-	-	497,446	-	-	-	497,446
- в прочих валютах	-	-	-	-	58,636	-	-	-	58,636
Кредиты и авансы, выданные банкам									
- в долларах США	-	-	-	-	579,290	9.00	-	-	579,290
Инвестиции в дочернее предприятие									
- в тенге	-	-	-	-	3,245,353	-	-	-	3,245,353
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	7,650,078	12.85	7,650,078
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	358,024	12.01	358,024
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)									
-	-	-	-	-	-	-	(723,159)	-	(723,159)
Прочие активы:									
- в тенге	-	-	1,124	-	-	-	383	-	1,507

37 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания		Прочие дочерние организации Материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и счета банков									
- в тенге	-	-	-	-	1,602	-	-	-	1,602
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	3,695	-	2,734,951	9.50	-	-	18,151,853	2.35	20,890,499
- в долларах США	-	-	1,894,757	5.68	-	-	17,111,844	1.24	19,006,601
- в прочих валютах	-	-	114,037	3.21	-	-	2,785,678	0.14	2,899,715
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	241,598	8.30	704,008	12.84	131,429	9.40	-	-	1,077,035
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги									
- в тенге	-	-	38,564	9.47	-	-	-	-	38,564
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	3,844	-	-	-	12,226	-	16,070
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	-	-	119,300	-	119,300
Гарантии представленные	-	-	-	-	-	-	700	-	700
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	306,952	-	306,952
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	2,614,590	-	2,614,590
Прибыль (убыток)									
Процентный доход	-	-	1,826	-	1,543	-	941,782	-	945,151
Процентные расходы	(24,026)	-	(380,687)	-	(5,485)	-	(955,303)	-	(1,365,501)
Комиссионные доходы	339	-	52,547	-	-	-	639,082	-	691,968
Прочие операционные расходы	-	-	(63,596)	-	-	-	(1)	-	(63,597)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	(360,881)	-	(360,881)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(1,536)	-	(55,936)	-	(369)	-	(57,841)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные клиентам на сумму 22,128,022 тысячи тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (на 31 декабря 2011 года: 13,248,656 тысяч тенге).

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	48,247,932	-	-	48,247,932	48,247,932
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,102	-	-	-	-	3,102	3,102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18,423,546	-	18,423,546	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	8,059,556	-	-	8,059,556	8,059,556
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	195,322,641	-	-	195,322,641	200,574,161
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	154,568,224	-	-	154,568,224	153,584,314
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	10,049,199	-	-	-	10,049,199	10,049,199
Прочие финансовые активы	-	-	2,611,662	-	-	2,611,662	2,611,662
	3,102	10,049,199	408,810,015	18,423,546	-	437,285,862	441,553,472
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,123	-	-	-	-	1,123	1,123
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	19,889,726	19,889,726	20,248,977
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	305,790,300	305,790,300	307,748,002
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	34,564,491	34,564,491	33,206,182
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	27,871,504	27,871,504	24,790,278
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	18,562,156	18,562,156	18,639,137
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	4,533,000	4,533,000	4,533,000
	1,123	-	-	-	411,211,177	411,212,300	409,166,699

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(a) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	39,698,809	-	-	39,698,809	39,698,809
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,636	-	-	-	-	97,636	97,636
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	986,008	-	986,008	986,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	9,778,293	-	-	9,778,293	9,805,130
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	2,500,090	-	-	2,500,090	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	161,001,197	-	-	161,001,197	162,984,074
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	89,422,444	-	-	89,422,444	87,336,791
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	37,526,636	-	-	-	37,526,636	37,526,636
Прочие финансовые активы	-	-	2,107,517	-	-	2,107,517	2,107,517
	97,636	37,526,636	304,508,350	986,008	-	343,118,630	343,042,691
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38,913	-	-	-	-	38,913	38,913
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	3,103,168	3,103,168	3,120,989
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	5,000,123	5,000,123	5,000,123
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	241,382,564	241,382,564	257,654,764
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	33,707,835	33,707,835	37,751,101
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	23,925,557	23,925,557	23,743,461
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	20,764,469	20,764,469	21,904,648
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,180,768	2,180,768	2,180,768
	38,913	-	-	-	330,064,484	330,103,397	351,394,767

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 13,945 тысяч тенге (2011: 10,000 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения были использованы руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.6 – 11.2% и 9.5 – 26.6%, соответственно
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.6 – 7.0% и 1.3 – 8.8%, соответственно
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1:	Уровень 2:	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	3,102	3,102
- Производные обязательства	-	(1,123)	(1,123)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	18,409,601	18,409,601
	-	18,411,580	18,411,580

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1:	Уровень 2:	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	97,636	97,636
- Производные обязательства	-	(38,913)	(38,913)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	417,851	558,157	976,008
	417,851	616,880	1,034,731

Вследствие низкой ликвидности рынка руководство считает, что котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов расчетная справедливая стоимость финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет финансовых инструментов, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием методов оценки, основанных на использовании нерыночных данных.

39 Приобретение компании

Приобретение компании «Просто кредит»

1 января 2011 года Банк приобрел розничные кредиты у ТОО «Просто кредит» и ТОО «МКО Просто кредит» (вместе «Просто Кредит») и определенные материальные и нематериальные активы в Республике Казахстан за 14,231,576 тысяч тенге. Также были достигнуты договоренности о приобретении права владения торговым знаком «ПростоКредит», о перемещении работников и продлению контрактов для размещения торговых точек в предприятиях розничной торговли.

Банк учел данную сделку в соответствии с МСФО (IFRS) 3, поскольку в результате данной сделки Банк получил контроль над совокупными видами деятельности, которые можно осуществлять, и активами, которыми можно управлять с целью получения Банком прибыли.

Активы, полученные в результате приобретения, признаны в неконсолидированной финансовой отчетности Банка, поскольку Банк получил прямое юридическое право на данные активы.

Цель приобретения Банком розничного бизнеса «Просто Кредит» - получить возможность для расширения присутствия в розничном бизнесе, что совпадает со стратегией Банка.

39 Приобретение компании, продолжение

Приобретение компании «Просто кредит», продолжение

При приобретении активов были понесены расходы по сделке, состоящие в основном из расходов на юридические и консультационные услуги, в размере 62,517 тысяч тенге. Указанные суммы включены в общие и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Влиянием приобретения бизнеса, включая займы, выданные после даты приобретения, стало увеличение процентного дохода и прочих доходов на 6,682,746 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и увеличение чистой прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, на 2,712,218 тысяч тенге.

Суммы приобретенных активов, признанные в неконсолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, были следующими на дату приобретения:

тыс. тенге	<u>Суммы, признанные при приобретении</u>
АКТИВЫ	
Кредиты, выданные клиентам	13,036,654
Основные средства и нематериальные активы	119,206
Торговые знаки	1,075,716
Чистые идентифицируемые активы	<u>14,231,576</u>
Возмещение уплаченное	14,231,576
Чистый отток денежных средств	<u>14,231,576</u>

Кредиты, выданные клиентам, представляют дебиторскую задолженность по договорным суммам без учета резерва под обесценение. Руководство Банка ожидает взыскания всех договорных сумм.