

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

**Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

и Отчет независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-88

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на отдельное финансовое положение и отдельные финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля всего Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности об отдельном финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 марта 2013 г.

От имени Правления:


Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Теусов
Главный бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Отчет по отдельной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе и отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, в отношении числовых показателей и примечаний к отдельной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности, вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью отдельной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

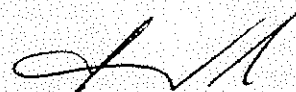
Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г., а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

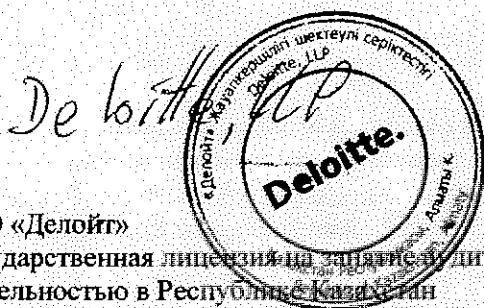
Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 15 марта 2013 г.

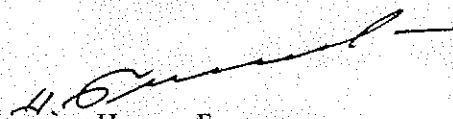
Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. не аудирована.



Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
Практике №785866
Австралия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан
номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством
финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.



Нурлан Бекенов
Аудитор - исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 г. (в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	525,960	508,584
Обязательные резервы	6	48,467	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 34	609	3,389
Средства в кредитных учреждениях	8	31,348	19,081
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9, 34	296,100	272,703
Инвестиции в дочерние компании	10	54,513	54,299
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11, 34	5	61,915
Драгоценные металлы		1,646	1,710
Займы клиентам	12, 34	1,304,506	1,173,741
Основные средства	13	53,033	54,183
Активы, предназначенные для продажи	14	7,273	9,351
Нематериальные активы		5,048	5,379
Прочие активы	15	11,037	5,185
ИТОГО АКТИВЫ		2,339,545	2,222,053
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16, 34	1,696,689	1,557,937
Средства кредитных учреждений	17, 34	13,362	40,255
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	253	2,472
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	302,421	311,471
Резервы	19	4,363	3,327
Отсроченное налоговое обязательство	20	7,970	8,573
Прочие обязательства	21	10,657	7,244
Итого обязательства		2,035,715	1,931,279
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	147,358	147,358
Эмиссионный доход		1,986	1,989
Выкупленные собственные акции		(80,972)	(39,918)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	22	235,458	181,345
Итого капитал		303,830	290,774
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,339,545	2,222,053

От имени Правления

Умут Б. Шаяметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чучков
Главный Бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11 - 88 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Процентные доходы	24, 34	152,928	159,537
Процентные расходы	24, 34	(69,757)	(78,779)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	24	83,171	80,758
Формирование резервов на обесценение	19	(14,434)	(37,435)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		68,737	43,323
Доходы по услугам и комиссии	25	32,945	28,151
Расходы по услугам и комиссии	25	(5,184)	(4,801)
Чистые доходы по услугам и комиссии		27,761	23,350
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26, 34	771	(71)
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1,254	173
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27	8,543	8,574
Доля в чистых убытках ассоциированной компании		-	(4)
Прочие доходы	34	3,132	5,134
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		13,700	13,806
Операционные расходы	28	(40,254)	(36,297)
Убыток от обесценения не текущих активов, предназначенных для продажи	13	(2,100)	-
(Создание)/восстановление резервов	19	(1,004)	538
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(43,358)	(35,759)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		66,840	44,720
Расход по налогу на прибыль	20	(11,807)	(6,151)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		55,033	38,569
Относящаяся к:			
Неконтролирующей доле		1,446	1,325
Привилегированным акционерам		53,587	37,244
Простым акционерам		55,033	38,569
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	29	4.59	3.02
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	29	4.65	2.08

От имени Правления:

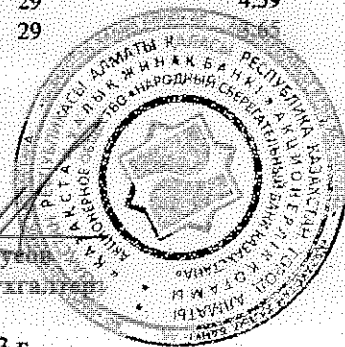
Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел С. Чуев
Главный Бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



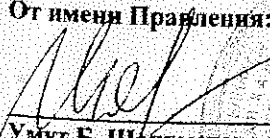
Примечания на страницах 11 - 88 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	55,033	38,569
Прочий совокупный доход		
Уменьшение от переоценки основных средств, за вычетом налога	(254)	-
Убыток по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога (2012, 2011 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	5,830	1,869
Прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога (2012, 2011 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(1,254)	(173)
Прочий совокупный доход за год	4,322	1,696
Итого совокупный доход за год	59,355	40,265
Относящийся к:		
Привилегированным акционерам	1,560	1,384
Простым акционерам	57,795	38,881
	59,355	40,265

От имени Правления:


Умуг Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел Чусов
Главный Бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11 - 88 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции				
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	83,627	50,494	13,237	1,989	(39,918)	-	5,097	13,534	162,714	290,744
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	55,033	55,033
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	4,576	(254)	-	4,322
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	4,576	(254)	55,033	59,355
Покупка собственных акций	-	-	-	(3)	-	(41,054)	-	-	-	(41,057)
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,242)	(5,242)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(467)	467	-
31 декабря 2012 г.	83,627	50,494	13,237	1,986	(39,918)	(41,054)	9,673	12,813	212,972	303,830

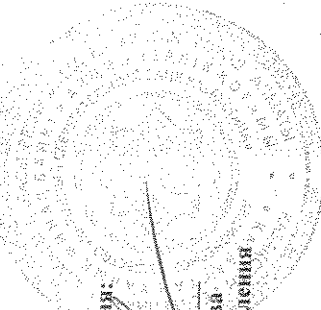
АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал						Выкупленные собственные акции (простые акции)	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого
	Простые акции	Неконвер- тируемые привилегии- рованные акции	Конверти- руемые привилегии- рованные акции	Эмиссионный доход	Выкуплен- ные собствен- ные акции (простые акции)	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи*						
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	83,627	50,494	13,237	1,993	(43)			3,401	13,670		129,501	295,880
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,569	38,569
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	1,696	-	-	-	1,696
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	1,696	-	-	38,569	40,265
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	(4)	(39,875)	-	-	-	(39,879)	(39,879)
Дивиденды -- привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,492)	(5,492)
Списание резерва переоценки основных средств в результате изъема и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(136)	-	136	-
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	83,627	50,494	13,327	1,989	(39,918)			5,097	13,534		162,714	290,774

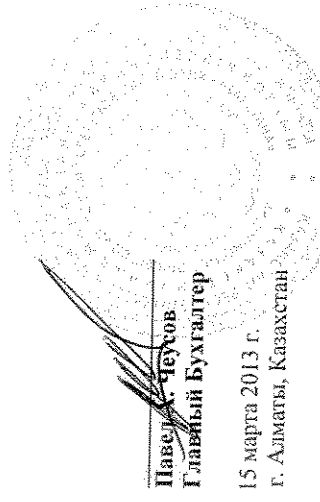
* Данные суммы, включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в отчете о финансовом положении.

От имени Правления:



Алмет Б. Шахметова
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11 - 88 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г. (в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		1,436	1,904
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		11,422	11,356
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		676	-
Проценты, полученные от займов клиентам		133,711	147,404
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(46,009)	(50,050)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(634)	(850)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(25,333)	(23,561)
Комиссии полученные		32,584	28,165
Комиссии уплаченные		(5,184)	(4,801)
Прочий доход полученный		11,213	11,866
Операционные расходы уплаченные		(35,777)	(29,694)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		78,105	91,739
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		4,066	(24,912)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,395	1,383
Средства в кредитных учреждениях		(11,868)	(2,512)
Драгоценные металлы		281	-
Займы клиентам		(135,340)	(134,467)
Прочие активы		(5,826)	9,667
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,219)	(450)
Средства клиентов		135,456	(32,709)
Средства кредитных учреждений		(27,041)	141,166
Прочие обязательства		3,249	(2,071)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		41,258	46,834
Налог на прибыль уплаченный		(10,220)	(5,360)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		31,038	41,474
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(6,323)	(8,260)
Поступления от продажи основных средств		1,586	-
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		115,011	309,623
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(130,643)	(329,850)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		111,162	600,003
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(48,576)	(502,945)
Инвестиции в капитал дочерних предприятий		(15)	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		42,202	68,571

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		3	-
Выкуп собственных акций		(41,060)	(39,879)
Выплата дивидендов		(5,242)	(5,492)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	71,854
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(13,112)	(17,179)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(59,411)	9,304
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		17,376	122,575
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	508,584	386,009
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	525,960	508,584

От имени Правления:


Умут В. Шахметов
Председатель Правления

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Чусов
Главный Бухгалтер

15 марта 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11 - 88 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г. (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») оказывает банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной 6 августа 2008 г. Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций). Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

В марте 2009 г., АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 миллион тенге. В мае 2009 г., Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 миллионов тенге. В марте 2011 г., Самрук-Казына частично продало свою долю в Банке.

В марте 2011 г. Банк заплатил 12,867 миллионов тенге за приобретение у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее - «материнская компания») опциона на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию. Банк незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 миллионов тенге. На дату операций рыночная цена за простые акции Банка составляла 360.0 тенге за акцию. В результате, Банк признал 39,875 миллионов тенге в качестве стоимости выкупленных собственных акций (см. Примечание 22).

В мае 2012 г. Банк заплатил 7,114 миллионов тенге за приобретение у материнской компании опциона на покупку 196,232,499 привилегированных акций Банка у Самрук-Казына по фиксированной цене исполнения, равной 179.94 тенге за акцию. В июне 2012 г. Банк частично исполнил опцион и выкупил 150,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына за 26,991 миллион тенге.

5 июля 2012 г. Банк выкупил 40,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 180.21 тенге за акцию на общую сумму 7,208 миллионов тенге. После выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 6,232,499 привилегированных акций Банка. В результате, Банк признал 41,054 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 22).

Банк находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банком владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Банка.

	31 декабря 2012 г.					
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля простых акций в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,559,973,820	68.0%	7,559,973,820	69.3%	—	—
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» *	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	48.3%
ГДР	2,510,925,720	22.6%	2,510,925,720	23.0%	—	—
Прочие	282,327,359	2.6%	178,957,740	1.6%	103,369,619	51.7%
Всего акций в обращении (на неконсолидированной основе)	11,111,309,642	100.0%	10,911,224,990	100.0%	200,084,652	100.0%

	31 декабря 2011 г. (не аудировано)					
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля простых акций в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	755,997,382	51.0%	755,997,382	69.3%	—	—
АО ФНБ «Самрук-Казына»	196,232,499	13.2%	—	—	196,232,499	50.3%
АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» *	162,851,804	11.0%	66,136,771	6.1%	96,715,033	24.8%
ГДР	250,242,684	16.9%	250,242,684	22.9%	—	—
Прочие	115,904,122	7.8%	18,767,002	1.7%	97,137,120	24.9%
Всего акций в обращении (на неконсолидированной основе)	1,481,228,491	100.0%	1,091,143,839	100.0%	390,084,652	100.0%

* Простые и привилегированные акции, принадлежащие АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» не элиминируются, так как эти акции были куплены на средства клиентов и являются их собственностью.

14 декабря 2012 г. Банк осуществил дробление простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям (см. Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2012 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 410 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2011 г. – 22, 122 и 445, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Банка, работающих на полной ставке, по состоянию на 31 декабря 2012 г. составляла 8,683 (31 декабря 2011 г. – 8,793).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 марта 2013 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), как требуется законодательством Республики Казахстан. Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов.

Эта отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Народный Банк». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние компании были отражены по стоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 15 марта 2013 года.

Консолидированная финансовая отчетность, в соответствии с МСФО были выпущена для общественного пользования АО «Народный Банк», компанией, зарегистрированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Консолидированная финансовая отчетность доступна в головном офисе АО «Народный Банк», зарегистрированном по адресу: 109В пр. Абая, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах Казахстанских Тенге («Тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Банк представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 30.

Функциональная валюта

Функциональной валютой отдельной финансовой отчетности Банка является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к предприятию (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной отдельной финансовой отчетности является тенге.

Ассоциированные компании

АО «Процессинговый центр», ассоциированная компания, оказывает услуги по обработке данных в Казахстане. Она классифицируется в составе прочих активов и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату	25.14	-	9	9	1
31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату (не аудировано)	25.14	(4)	11	-	11

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Инвестиции в дочерние предприятия

Дочернее предприятие – организация, включая необъединенную организацию, такую как товарищество, которая находится под управлением Банка. Инвестиции в дочерние предприятия учитываются в отдельной финансовой отчетности по стоимости за вычетом убытка от обесценения (при наличии такового).

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Банк оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние – это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную отдельную финансовую отчетность на основе метода учета по долевого участию.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных инвестиций. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Банка в таких ассоциированных компаниях, не признаются.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний и долей Банка в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в балансовую стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции.

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Банком и ее ассоциированными компаниями элиминируются в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана (далее – «НБК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной деятельности Банка и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Банк управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Реклассификация финансовых активов

Банк реклассифицировал отдельные производные финансовые активы из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Начиная с 1 июля 2009 г., Банк имеет право в отдельных случаях реклассифицировать производные финансовые активы из категории «предназначенные для торговли» в категории «имеющиеся в наличии для продажи», «займы и дебиторская задолженность» или «удерживаемые до погашения». Начиная с этой даты, было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы и дебиторская задолженность». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и определяется по каждому инструменту в отдельности.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в отчете о финансовом положении.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк продает или переклассифицирует более чем незначительную сумму инвестиций, до срока погашения (кроме определенных специфических случаев), вся категория должна быть переведена в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Кроме этого, Банку будет запрещено классифицировать какой-либо финансовый актив как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух последующих лет.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закреплённое право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Банк не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетной политике Банка.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрапартнерам в долг, отражаются в отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Банк рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Банк риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное время и являются нестандартными договорами, заключаемыми не на биржевых рынках. Банк подвержен кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы - это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Банком с прочими финансовыми учреждениями, по которым Банк получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Банк оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Банка в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Банком, предоставляют Банку возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Банк подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Банком, предоставляют возможность покупателю приобрести у Банка или продать Банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Банка по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Банка (представлено в Примечании 30).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Банк приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Банка, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Банком для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Банк по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Банк требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Банк имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Банком, и после того, как Банк продал все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 12, 19 и 30.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе.

Реструктурированные займы

По возможности, Банк прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Банк либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Банк либо: (а) передал контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранил право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Банк проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Банк оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Банк сохраняет контроль над активом, то Банк продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства), выпущенных Банком, Банк прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Банк осуществляет деятельность.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отсроченный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отсроченный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отсроченный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Банк проводит взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отсроченные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Банк осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

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

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Резервы

Резервы признаются, когда Банк обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Банка тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Банк не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения от государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Банк, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в отчете о прибылях и убытках. Банк производил отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Банк. Банк не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Банк классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Банка после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Банком, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Банком от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Банком собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Банком, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает операционный риск по данной деятельности, кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями несут клиенты Банка.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательства по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2012 г. рыночный курс обмена составлял 150.74 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2011 г. – 148.40 тенге).

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Банка, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации - Передача финансовых активов» - поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов. Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г.

Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. Применение поправок к МСФО 7 не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку требуемая информация была раскрыта до принятия поправок.

- МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов). Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 г. В текущем году Банк применил поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиции в недвижимость»; предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной отдельной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»¹;
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - поправки в отношении учета вознаграждений по окончании трудовой деятельности¹;
- МСФО (IAS) 27 – перевыпущен как МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)²;
- МСФО (IAS) 28 – перевыпущен как МСФО (IAS) 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)²;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: Представление информации» – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)»

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно)

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Требования по раскрытию «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Выпущенный в ноябре 2009 г. и дополненный в октябре 2010 г., вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытка.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в отдельной финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2015 г., и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

Заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСФО (IAS) 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена. Участник признает инвестицию в совместное предприятие.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»

Увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имела возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащимся в МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

Действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 «Товарно-материальные запасы» или потребительская стоимость в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Существенно меняют подходы к признанию и оценке пенсионных программ с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытиям в отношении любых вознаграждений работникам. Пересмотренный стандарт требует немедленного признания любых изменений чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами. При этом стоимость оказанных работниками услуг и чистый процентный расход отражаются в отчете о прибылях и убытках, а переоценка обязательства – в прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 (2011) «Отдельная финансовая отчетность»

Остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСФО (IAS) 28 (2011) «Вложения в зависимые и совместные предприятия»

Теперь включает требования, как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Дают разъяснения по применению правил зачета, и фокусируются на следующих основных аспектах:

- значение наличия «в текущий момент юридически выполнимого права на зачет»;
- одновременная реализация права и проведение расчета;
- зачет залоговых сумм;
- единица измерения зачетных требований.

Соответствующие поправки к требованиям раскрытия информации в МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытие всех признанных в отчетности финансовых инструментов, которые зачтены в соответствии с параграфом 42, МСФО (IAS) 32. Поправки также требуют раскрытие информации о признанных в отчетности финансовых инструментах, являющихся предметом мастер-договоренностей о зачете и аналогичных договоров, даже если они не зачитываются согласно требованиям МСФО (IAS) 32. Указанные раскрытия позволят пользователям финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние на финансовое положение Банка прав зачета, связанных с признанными в отчетности финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

Руководство Банка предполагает, что применение поправок к МСФО (IAS) 32 и МСФО 7 приведет к раскрытию дополнительной информации, касающейся взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств, в будущем.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСФО (IAS) 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), вышедшие в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Данный перечень не является полным перечнем поправок и отражает только те, которые относятся к операциям Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Данные поправки разъясняют разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разъясняют требования к раскрытию сегментной информации. Общая сумма активов и обязательств по определенным отчетным сегментам должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности только когда данная информация предоставляется на регулярной основе главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности и происходило существенное изменение данных по сравнению с суммой раскрытой в последней годовой финансовой отчетности по данному отчетному сегменту.

СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату отдельной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Банка.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Банка создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Банка потребует от Банка создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий отчет о прибылях и убытках и отчет о финансовом положении.

Банк использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условий, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 г. составила 299,496 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 287,927 миллиона тенге).

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Наличность в кассе	63,451	60,451
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	258,024	216,012
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана («НБК»)	114,176	77,951
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами ОЭСР	70,075	37,066
Краткосрочные вклады в НБК	15,001	10,000
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	2,590	1,294
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	1,642	2,850
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,001	-
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	102,960
	<u>525,960</u>	<u>508,854</u>

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.2%-0.6%	1.0%	0.3%
Краткосрочные вклады в НБК	0.5%	-	0.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.0%-8.5%	-	4.4%-8.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	0.1%-1.0%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	-	-	0.7%-2.0%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов с первоначальным сроком погашения, не превышающим три месяца по соглашению обратного РЕПО, включенных в краткосрочные вклады в казахстанских банках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК	1,642	1,778	2,350	2,534
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	500	526
	<u>1,642</u>	<u>1,778</u>	<u>2,850</u>	<u>3,060</u>

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	48,467	52,533
	<u>48,467</u>	<u>52,533</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований. В течение 2012 г. НБК повысил уровень минимальных резервных требований, что привело к значительному увеличению обязательных резервов. В течение 2012 г. НБК снова внес поправку в Положение о минимальных резервных требованиях. В соответствии с данной поправкой некоторые долгосрочные обязательства со сроком погашения более 1 года не учитываются в расчете минимальных резервных требований, что привело к уменьшению обязательных резервов.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	524	3,169
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	85	220
	<u>609</u>	<u>3,389</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли: Производные финансовые инструменты	524	3,169

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)			
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договоры по иностранной валюте						
Свопы	40,231	226	203	35,185	84	30
Форварды	32,159	83	50	76,958	3,085	2,442
Опционы	1,174	215	-	-	-	-
		<u>524</u>	<u>253</u>		<u>3,169</u>	<u>2,472</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Банк использовал котировки из независимых источников информации.

СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы кредитным учреждениям	26,873	7,281
Срочные вклады	3,414	763
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	1,063	11,039
	<u>31,350</u>	<u>19,083</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
	<u>31,348</u>	<u>19,081</u>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	8.2%-17.0%	2017	14.5%-17.0%	2015
Срочные вклады	0.5%-9.0%	2013-2014	0.5%-12.5%	2012-2014
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2013	0.2%-1.8%	2012

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	106,913	133,408
Ценные бумаги иностранных организаций	82,331	50,913
Корпоративные облигации	71,573	57,482
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	20,839	9,318
Казначейские векселя Российской Федерации	10,447	7,466
Облигации казахстанских банков	-	121
Местные муниципальные облигации	3,997	4,035
Ноты НБК	-	9,960
	<u>296,100</u>	<u>272,703</u>

Являются объектом соглашений РЕПО

Ноты НБК и Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан

2,224 9,474

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.4%	2013-2027	4.1%	2012-2027
Ценные бумаги иностранных организаций	3.7%	2013-2020	6.6%	2012-2020
Корпоративные облигации	7.1%	2013-2021	7.1%	2012-2021
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.6%	2015-2026	7.2%	2015-2026
Казначейские векселя Российской Федерации	3.0%	2015-2021	5.5%	2015-2021
Облигации казахстанских банков	-	-	8.9%	2012-2030
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015
Ноты НБК	-	-	1.2%	2012

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., для расчета справедливой стоимости всех инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Банк использовал котировки из независимых источников информации.

Банк переклассифицировал определенные долговые и долевыми ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге 31 декабря 2008 г., из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате мирового финансового кризиса. Банк пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевыми ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

	Эффективная процентная ставка, %	На отчетную дату 31 декабря 2012 г. Справедливая стоимость	На дату переклассификации 31 декабря 2008 г. (не аудировано) Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги			
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.01%	3,265	2,213
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	9.8%-14.5%	-	1,987
		<u>3,265</u>	<u>4,200</u>
Долевые ценные бумаги			
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций		59	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов		-	651
		<u>59</u>	<u>725</u>

Банк продал долевыми ценные бумаги паевых инвестиционных фондов в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г.

Оцениваемые будущие денежные потоки, которые ожидаются Банком к возмещению от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлены ниже:

	На дату перекласси- фикации 31 декабря 2008 г. (не аудировано)
Долговые ценные бумаги	
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4,711
	<u>4,711</u>

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в отчете о прибылях и убытках, если бы ценные бумаги не были переклассифицированы, представлена ниже в таблице за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Долговые ценные бумаги		
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	712	199
	<u>712</u>	<u>199</u>

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	37	3
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	(139)
	<u>37</u>	<u>(136)</u>

ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
BSVK (Europe) B.V.	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Haluk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Haluk Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Haluk Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Haluk Capital»	N/a*	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-ФИНАНС»	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казакхистрах»	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	N/a	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами

* В соответствии с решением Совета директоров Банка от 26 декабря 2011 г., АО «Haluk Capital» было реорганизовано путем слияния с АО «Haluk Finance». Фактическая передача активов была выполнена 18 января 2012 г.

АО Народный Банк учредил новое дочернее предприятие ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» с уставным капиталом в размере 15 миллионов тенге. Основная деятельность ТОО «Халык Проект» – управление имуществом, которое было принято после дефолта некоторых заемщиков Банка. Дата регистрации – 12 октября 2012 г.

Дочерние предприятия	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
АО «Haluk Finance»	11,240	10,771
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	11,016	10,926
АО «Казакхистрах»	10,538	10,502
АО «Халык Лизинг»	9,203	9,176
АО «НБК Банк»	5,095	5,095
АО «Халык Банк Грузия»	2,485	2,485
АО «Haluk Life»	2,053	2,047
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	1,334	1,334
АО «Казтелепорт»	543	540
ООО «НБК-ФИНАНС»	494	494
ТОО «Haluk Инкассация»	484	417
ТОО «Халык Проект»	16	-
BSVK (Europe) B.V.	12	12
АО «Haluk Capital»	-	500
	54,513	54,299

ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Ноты НБК	5	59,780
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,135
	<u>5</u>	<u>61,915</u>

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБК	1.5%	2013	1.2%	2012
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	0.6%	2012

12. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,601,753	1,457,565
Овердрафты	2,249	4,103
	<u>1,604,002</u>	<u>1,461,668</u>
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 20)	(299,496)	(287,927)
Займы клиентам	<u>1,304,506</u>	<u>1,173,741</u>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов. В 2012 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.1% (в 2011 г. – 13.2%).

На 31 декабря 2012 г., Банк имел концентрацию займов на десять крупнейших клиентов в размере 331,012 миллионов тенге, что составляло 21% от совокупного кредитного портфеля Банка (31 декабря 2011 г. – 284,771 миллиона тенге, 19%) и 109% от капитала Банка (31 декабря 2011 г. – 98%).

На 31 декабря 2012 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 45,966 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 52,712 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	779,728	669,035
Займы, обеспеченные гарантиями	294,461	292,736
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	243,848	276,956
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	96,595	58,755
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	72,000	49,490
Займы, обеспеченные денежными средствами	46,977	37,651
Займы, обеспеченные оборудованием	16,197	14,547
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	15,872	21,897
Займы, обеспеченные транспортом	15,348	24,584
Необеспеченные займы	22,976	16,017
	<u>1,604,002</u>	<u>1,461,668</u>
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	<u>(299,496)</u>	<u>(287,927)</u>
Займы клиентам	<u>1,304,506</u>	<u>1,173,741</u>

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г. (не аудировано)	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	218,707	14%	167,873	11%
- ипотечные займы	108,405	7%	117,741	8%
	<u>327,112</u>		<u>285,614</u>	
Оптовая торговля	281,582	18%	285,579	20%
Строительство	165,767	10%	164,675	11%
Услуги	157,560	10%	122,038	8%
Недвижимость	119,042	7%	120,617	8%
Сельское хозяйство	116,184	7%	99,551	7%
Розничная торговля	103,380	6%	93,637	6%
Финансовый сектор	66,250	4%	-	0%
Химическая промышленность	41,127	3%	9,244	1%
Транспортные средства	38,440	3%	42,593	3%
Пищевая промышленность	36,746	2%	36,935	3%
Металлургия	36,604	2%	44,181	3%
Горнодобывающая отрасль	36,015	2%	4,475	0%
Гостиничный бизнес	32,507	2%	39,008	3%
Нефть и газ	10,535	1%	36,805	2%
Машиностроение	9,336	1%	7,253	1%
Энергетика	7,906	0%	56,665	4%
Легкая промышленность	4,553	0%	5,813	0%
Связь	1,600	0%	94	0%
Прочее	11,756	1%	6,891	1%
	<u>1,604,002</u>	100%	<u>1,461,668</u>	100%

На 31 декабря 2012 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 102,368 миллионов тенге (31 декабря 2011 г. – 111,172 миллионов тенге).

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	40,540	568	18,382	13,494	72,984
Поступления	1,694	397	1,804	1,926	5,821
Выбытия	(652)	(79)	(382)	(1,890)	(3,003)
Перемещения	1,629	-	315	(1,944)	-
Переоценка	(1,292)	-	-	-	(1,292)
Обесценение	(457)	-	-	-	(457)
31 декабря 2012 г.	<u>41,462</u>	<u>886</u>	<u>20,119</u>	<u>11,586</u>	<u>74,053</u>
Накопленный износ:					
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	760	376	12,347	5,318	18,801
Начисления	1,480	87	3,067	677	5,311
Выбытия	(2)	(78)	(501)	(340)	(921)
Списано при переоценке	(2,171)	-	-	-	(2,171)
31 декабря 2012 г.	<u>67</u>	<u>385</u>	<u>14,913</u>	<u>5,655</u>	<u>21,020</u>
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2012 г.	<u>41,395</u>	<u>501</u>	<u>5,206</u>	<u>5,931</u>	<u>53,033</u>
	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	38,270	479	16,039	13,172	67,960
Поступления	2,294	108	2,081	3,648	8,131
Выбытия	(2)	(19)	(472)	(2,667)	(3,160)
Перемещения	(22)	-	734	(659)	53
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	<u>40,540</u>	<u>568</u>	<u>18,382</u>	<u>13,494</u>	<u>72,984</u>
Накопленный износ:					
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	353	346	9,353	4,616	14,668
Начисления	395	49	2,810	1,756	5,010
Выбытия	-	(19)	(462)	(396)	(877)
Перемещения	12	-	646	(658)	-
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	<u>760</u>	<u>376</u>	<u>12,347</u>	<u>5,318</u>	<u>18,801</u>
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	<u>39,780</u>	<u>192</u>	<u>6,035</u>	<u>8,176</u>	<u>54,183</u>

В соответствии с политикой Банка по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Банк может проводить переоценку чаще.

Банк переоценила здания и сооружения 29 ноября 2012 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО “Бизнес Партнер”. Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода, сравнительный подход с применением рыночной информации и затратный подход.

Доходный подход с методом реализации капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка для объектов переоценки. Затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. Общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 41,395 миллион тенге. Балансовая стоимость зданий и сооружений, которая подлежала бы признанию, если бы эти активы отражались по остаточной стоимости, составила бы 42,917 миллиона тенге.

14. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Банк признал некоторые залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня сделало намерение осуществить план по активному поиску покупателя и завершить этот план. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. Ожидалось, что выручка от продажи будет превышать текущую стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2011 и 2010 гг. В июне 2012 г. Банк провел независимую оценку активов, предназначенных для продажи. По результатам переоценки Банк признал убыток от обесценения на сумму 2,100 миллионов тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2012 г.

5. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	5,363	2,800
Начисленные прочие комиссионные доходы	647	625
Дебиторы по небанковской деятельности	366	130
Прочие	1	4
	<u>6,377</u>	<u>3,559</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(1,492)</u>	<u>(1,087)</u>
	4,885	2,472
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	3,509	941
Налоги prepaid, за исключением подоходного налога	1,154	710
Предоплаты за основные средства	1,149	1,251
Товарно-материальные запасы	502	702
Отсроченный налоговый актив (Примечание 20)	283	-
Прочее	277	102
Инвестиции в ассоциированные компании	30	34
	<u>6,904</u>	<u>3,740</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(752)</u>	<u>(1,027)</u>
	6,152	2,713
	<u>11,037</u>	<u>5,185</u>

6. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	542,018	424,977
Юридические лица	401,696	420,526
	<u>943,714</u>	<u>845,503</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	603,149	573,052
Физические лица	149,826	139,382
	<u>752,975</u>	<u>712,434</u>
	<u>1,696,689</u>	<u>1,557,937</u>

На 31 декабря 2012 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Банка составляли примерно 42% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011 г. – 51%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Банк получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	%	31 декабря 2011 г. (не аудировано)	%
Физические лица и предприниматели	691,844	41%	564,359	36%
Нефть и газ	312,023	18%	326,145	21%
Финансовый сектор	123,811	7%	24,881	2%
Оптовая торговля	105,960	6%	137,445	9%
Правительство	78,316	5%	50,531	3%
Прочие потребительские услуги	77,486	5%	53,097	3%
Строительство	68,472	4%	72,611	5%
Транспортировка	58,235	3%	126,058	8%
Металлургия	29,859	2%	27,204	2%
Связь	28,675	2%	4,184	0%
Образование	13,860	1%	13,100	1%
Энергетика	12,527	1%	57,652	4%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	11,187	1%	17,058	1%
Здравоохранение и социальные услуги	8,489	0%	10,145	1%
Прочее	75,945	4%	73,467	4%
	<u>1,696,689</u>	<u>100%</u>	<u>1,557,937</u>	<u>100%</u>

7. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	5,403	8,717
Займы и вклады казахстанских банков	4,484	29,336
Корреспондентские счета	2,556	1,080
Займы от прочих финансовых учреждений	861	1,006
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	58	116
	<u>13,362</u>	<u>40,255</u>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.8%-6.5%	2013-2023	1.1%-7.7%	2012-2023
Займы и вклады казахстанских банков	3%	2013	0.1%-0.5%	2012
Займы от прочих финансовых учреждений	2.8%-5.2%	2014-2016	3.0%-3.9%	2012-2014
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	5.5%	2013	2.5%-3.4%	2012-2013

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя				
Министерства финансов	2,224	2,111	-	-
Ноты НБК	-	-	28,429	27,001
	<u>2,224</u>	<u>2,111</u>	<u>28,429</u>	<u>27,001</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. срок погашения займов и вкладов по соглашениям РЕПО составляют меньше одного месяца.

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка накладывать обременение на свои активы. В случае неисполнения Банком обязательства по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк соблюдал все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

8. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,907	11,859
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,537	8,467
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	4,034	4,060
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,478	24,386
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	277,943	276,694
Облигации, выраженные в тенге		10,391
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	277,943	287,085
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	302,421	311,471

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2021
Облигации, выраженные в тенге	-	-	12.7%	2012

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Банка и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Банка. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка закладывать свои активы. Неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк выполнял требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Банка с доверительными управляющими и держателями облигаций.

9. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Прочие активы	Итого
31 декабря 2010 г. (не аудировано) (Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(251,012)	(2)	(1,818)	(252,832)
Списания	(36,990)	-	(445)	(37,435)
Разница от переоценки иностранной валюты	1,062	-	122	1,184
	<u>(987)</u>	<u>-</u>	<u>27</u>	<u>(960)</u>
31 декабря 2011 г. (не аудировано) (Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	<u>(287,927)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2,114)</u>	<u>(290,043)</u>
Списания	(14,057)	-	(377)	(14,434)
Разница от переоценки иностранной валюты	4,714	-	259	4,973
	<u>(2,226)</u>	<u>-</u>	<u>(12)</u>	<u>(2,238)</u>
31 декабря 2012 г.	<u>(299,496)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2,244)</u>	<u>(301,742)</u>

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2012 г.	2011 г. (не аудировано)
На начало года	(3,327)	(3,855)
Создание резервов	(8,703)	(9,884)
Восстановление резервов	7,699	10,422
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(32)</u>	<u>(10)</u>
На конец года	<u>(4,363)</u>	<u>(3,327)</u>

20. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк облагается налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Текущие расходы по налогу (Экономия)/расходы по отсроченному налогу	12,693 (886)	5,882 269
Расход по налогу на прибыль	11,807	6,151

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	66,840	44,720
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	13,368	8,944
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(3,109)	(3,702)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(446)	(925)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- премии	799	546
- общие и административные расходы	100	113
- прочие провизии	75	157
- благотворительность	84	26
Прочее	936	992
Расход по налогу на прибыль	11,807	6,151

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	799	611
Резервы, разные ставки	557	334
Начисленные отпускные расходы	114	176
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	51	494
Отсроченный налоговый актив	1,521	1,615
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,055)	(5,411)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,048)	(4,143)
Справедливая стоимость производных инструментов	(105)	(634)
Отсроченное налоговое обязательство	(9,208)	(10,188)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(7,687)	(8,573)

Банк произвел взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств в отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Отсроченный налоговый актив (Примечание 15)	283	-
Отсроченное налоговое обязательство	(7,970)	(8,573)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(7,687)	(8,573)

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными республиканскими и региональными государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2012 г.	2011 г. (не аудировано)
Чистое отсроченное налоговое обязательство, на начало года	8,573	8,304
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу	(886)	269
Отсроченное налоговое обязательство, на конец года	7,687	8,573

1. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по банковской деятельности	1,655	269
Кредиторы по небанковской деятельности	378	321
Общие и административные расходы к оплате	237	205
Прочие	44	110
	2,314	905
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	4,577	3,948
Задолженность по текущему подоходному налогу	2,474	-
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	810	1,291
Прочие авансы полученные	482	1,100
	10,657	7,244

2. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2012 и 2011 гг., было представлено следующим образом:

31 декабря 2012 г.	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(217,293,461)	10,911,224,990
Конвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(190,000,000)	119,859,430
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	-	80,225,222
31 декабря 2011 г. (не аудировано)					
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(217,272,121)	1,091,143,839
Конвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	-	309,859,430
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	-	80,225,222

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
1 декабря 2010 г. (не аудировано)	1,301,171,681	309,859,430	80,225,222	83,584	50,494	13,237
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку - Примечание 1)	(213,000,000)	-	-	(39,872)	-	-
Выкуп собственных акций	(27,842)	-	-	(3)	-	-
1 декабря 2011 г. (не аудировано)	<u>1,091,143,839</u>	<u>309,859,430</u>	<u>80,225,222</u>	<u>43,709</u>	<u>50,494</u>	<u>13,237</u>
Увеличение акций за счет дробления	9,820,102,490	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку - Примечание 1)	-	(190,000,000)	-	-	(41,054)	-
Чистый выкуп собственных акций	(21,339)	-	-	-	-	-
1 декабря 2012 г.	<u>10,911,224,990</u>	<u>119,859,430</u>	<u>80,225,22</u>	<u>43,709</u>	<u>9,440</u>	<u>13,237</u>

В соответствии с решением, принятым внеочередным общим собранием акционеров Банка от 6 декабря 2012 г., Банк увеличил общее количество объявленных акций путем осуществления дробления простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям. Дробление было осуществлено 14 декабря 2012 г.

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов. За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Привилегированные акции

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Банка, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Банк выплачивал номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Банка. Если чистый доход Банка не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2012 году за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Выплачено в 2011 году за год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (не аудировано)
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	13.44	14.08

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Банк будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Банк возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составлял 34,594 миллиона тенге и 36,369 миллиона тенге, соответственно. Разница возникает, в основном, из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Выданные гарантии	116,019	86,616
Коммерческие аккредитивы	20,970	13,479
Обязательства по выдаче займов	10,624	10,198
Условные финансовые обязательства	147,613	110,293
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(12,177)	(4,266)
Минус резервы (Примечание 19)	(4,363)	(3,327)
Условные финансовые обязательства, нетто	131,073	102,700

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2012 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 78% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2011 г. – 75%), и они составляли 27% капитала Банка (31 декабря 2011 г. – 21%).

На 31 декабря 2012 г., на десять самых крупных аккредитивов приходилось 41% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (31 декабря 2011 г. – 68%), и они составляли 3% от капитала Банка (31 декабря 2011 г. – 3%).

Банк требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Банк требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Банком. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Коммерческое законодательство Республики Казахстан, в которой ведет свою деятельность Банк, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Банка, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отдельной финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В настоящее время проводится реформа в пенсионной системе Республики Казахстан и возможны систематические изменения. 23 января 2013 г. Президент Республики Казахстан объявил о плане создания единого пенсионного фонда, в котором будут объединены все пенсионные счета частных пенсионных фондов. На дату утверждения данной отдельной финансовой отчетности, изменения в законодательстве не были завершены.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Процентный доход состоит:		
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- проценты по обесцененным активам	88,119	107,951
- проценты по необесцененным активам	53,050	39,370
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	11,759	12,216
Итого процентный доход	152,928	159,537
Проценты по займам клиентам	138,926	143,607
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	1,567	1,815
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	676	1,899
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	141,169	147,321
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	11,759	12,216
Итого процентный доход	152,928	159,537
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(69,757)	(78,779)
Итого процентные расходы	(69,757)	(78,779)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(44,795)	(51,848)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(24,387)	(26,113)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(575)	(818)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(69,757)	(78,779)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	83,171	80,758

5. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Банковские переводы - расчетные счета	9,359	8,164
Банковские переводы - заработная плата	5,456	4,710
Обслуживание платежных карточек	5,434	4,405
Кассовые операции	5,057	3,741
Выплата пенсии клиентам	3,705	3,266
Выданные гарантии и аккредитивы	2,371	2,750
Обслуживание счетов клиентов	1,154	782
Прочее	409	333
	32,945	28,151

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Страхование депозитов	2,794	2,758
Платежные карточки	1,083	838
Комиссионные, выплаченные коллекторам	685	605
Операции с иностранной валютой	243	217
Банковские переводы	228	223
Прочее	151	160
	<u>5,184</u>	<u>4,801</u>

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	1,428	236
Прибыль/(убыток) по торговым операциям	(272)	28
Нереализованный чистый (убыток)/доход по торговым операциям	(385)	(335)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>771</u>	<u>(71)</u>

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	6,815	4,169
Курсовые разницы, нетто	1,728	4,405
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>8,543</u>	<u>8,574</u>

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	20,113	17,409
Износ и амортизация	6,227	6,166
Налоги, за исключением подоходного налога	1,711	1,924
Ремонт и обслуживание	1,309	1,180
Охрана	1,309	1,302
Связь	1,150	1,123
Аренда	882	811
Реклама	643	607
Информационные услуги	658	637
Канцелярские и офисные принадлежности	546	640
Командировочные расходы	307	295
Транспорт	104	87
Профессиональные услуги	130	112
Благотворительность	421	132
Социальные мероприятия	65	66
Представительские расходы	34	35
Списание основных средств и нематериальных активов	457	-
Обесценение основных средств	-	1
Прочее	4,188	3,770
	<u>40,254</u>	<u>36,297</u>

29. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разведенная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 22, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам	55,033	38,569
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	<u>(4,914)</u>	<u>(5,492)</u>
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	50,119	33,077
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,911,180,119</u>	<u>10,962,899,519</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	<u>4,59</u>	<u>3,02</u>
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	50,119	33,077
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	1,073	1,130
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>(11,080)</u>	<u>(11,184)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию:	<u>40,112</u>	<u>23,023</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,911,180,119	10,962,899,519
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущено при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>80,225,222</u>	<u>80,225,222</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,971,405,341</u>	<u>10,043,124,741</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	<u>3,65</u>	<u>2,08</u>

*За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., конвертируемые привилегированные акции не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию, так как они не имели разводняющего эффекта.

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана на основе нового количества акций, сложившегося в результате дробления, осуществленного Банком 14 декабря 2012 г. (см. Примечание 22).

8 ноября 2010 г., КФБ ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2012 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,911,224,990	276,105	25.30
Неконвертируемые привилегированные	119,869,430	9,440	78.75
Конвертируемые привилегированные	80,225,222	13,237	165.0
		<u>298,782</u>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,091,143,839	221,664	203.15
Неконвертируемые привилегированные	309,859,430	50,494	162.96
Конвертируемые привилегированные	80,225,222	13,237	165.0
		<u>285,395</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Банка считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним законодательным регуляторным, так и внутренним требованиям и процедурам.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Банк контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Банка и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением финансового инструмента. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР)

Уполномоченные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров Банка.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 23). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2012 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	462,509	-	462,509	1,642
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609	-	609	-
Средства в кредитных учреждениях	31,348	-	31,348	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	296,100	-	296,100	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	-	5	-
Займы клиентам	1,304,506	-	1,304,506	1,281,530
Прочие финансовые активы	4,885	-	4,885	-
Итого финансовые активы	2,099,962	-	2,099,962	1,283,172
Условные финансовые обязательства	147,613	-	147,613	12,177

31 декабря 2011 г.
(не аудировано)

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	448,133	-	448,133	2,850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,389	-	3,389	2,932
Средства в кредитных учреждениях	19,081	-	19,081	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	272,703	-	272,703	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	61,915	-	61,915	-
Займы клиентам	1,173,741	-	1,173,741	1,157,005
Прочие финансовые активы	2,472	-	2,472	-
Итого финансовые активы	1,983,847	-	1,983,847	1,162,787
Условные финансовые обязательства	110,293	-	110,293	4,266

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Банка. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как рисковый класс.

Кредитные рейтинги финансовых активов Банка, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	-BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	41,852	180,168	77,565	222,182	1,001	3,192	525,960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	226	215	144	24	609
Средства в кредитных учреждениях	-	-	309	14,307	2,241	14,491	31,348
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	38,061	225,864	32,175	-	296,100
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	-	-	-	-	5	5
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	4,885	4,885
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	147,613	147,613

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 г. (не аудировано) Итого
Денжные средства и их эквиваленты	109,353	105	245,839	90,801	62,381	105	508,584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	236	2,933	220	-	3,389
Средства в кредитных учреждениях	-	-	7,145	-	2,272	9,664	19,081
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,889	-	35,060	202,724	33,030	-	272,703
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	61,915	-	-	61,915
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,472	2,472
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	110,293	110,293

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Банк использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;

- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 – дефолт;

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
1	-	1,138
2	-	-
3	33,943	26,950
4	82,088	71,191
5	233,258	152,319
6	334,553	298,812
7	184,845	223,738
8	95,017	107,407
9	30,081	50,077
10	218,944	182,138
Займы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,212,729	1,113,770
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	391,273	347,898
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	1,604,002 (299,496)	1,461,668 (287,927)
Займы клиентам	1,304,506	1,173,741

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Банка обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Банка возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает определенный уровень ликвидных активов, диверсифицированных по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;
- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру обязательств, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможность для привлечения средств на финансовых рынках на короткие сроки.

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

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление внутренних лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка стратегического плана действий в случае кризиса ликвидности (CFP).

КОМАП контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Банка Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Банк анализирует финансовые активы и финансовые обязательства с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Банка в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2012 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	283,254	242,706	-	-	-	525,960
Обязательные резервы	28,017	3,298	12,270	2,633	2,249	48,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609	-	-	-	-	609
Средства в кредитных учреждениях	-	3,930	2,910	22,694	1,814	31,348
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	710	15,423	55,279	169,672	55,016	296,100
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	5	-	-	5
Займы клиентам	184,830	158,916	622,191	283,118	55,451	1,304,506
Прочие финансовые активы	4,533	141	14	139	58	4,885
	<u>501,953</u>	<u>424,414</u>	<u>692,669</u>	<u>478,256</u>	<u>114,588</u>	<u>2,211,880</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,029,994	131,590	421,360	85,094	28,651	1,696,689
Средства кредитных учреждений	7,064	26	1,208	1,307	3,757	13,362
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180	41	32	-	-	253
Выпущенные долговые ценные бумаги	110	-	116,596	107,847	77,868	302,421
Прочие финансовые обязательства	2,225	7	65	17	-	2,314
	<u>1,039,573</u>	<u>131,664</u>	<u>539,261</u>	<u>194,265</u>	<u>110,277</u>	<u>2,015,039</u>
Нетто позиция	<u>(537,620)</u>	<u>292,750</u>	<u>153,408</u>	<u>283,991</u>	<u>4,312</u>	
Накопленная разница	<u>(537,620)</u>	<u>(244,870)</u>	<u>(91,462)</u>	<u>192,529</u>	<u>196,841</u>	

31 декабря 2011 г. (не аудировано)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	293,314	215,270	-	-	-	508,584
Обязательные резервы	29,360	7,119	12,340	2,698	1,016	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,389	-	-	-	-	3,389
Средства в кредитных учреждениях	-	2,517	7,888	8,676	-	19,081
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,282	10,898	73,833	132,422	53,268	272,703
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	39,911	22,004	-	-	61,915
Займы клиентам	166,638	181,627	587,634	167,549	70,293	1,173,741
Прочие финансовые активы	2,285	64	9	42	72	2,472
	<u>497,268</u>	<u>457,406</u>	<u>703,708</u>	<u>311,387</u>	<u>124,649</u>	<u>2,094,418</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	870,693	211,137	365,971	80,007	30,129	1,557,937
Средства кредитных учреждений	30,435	251	1,659	3,875	4,035	40,255
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	362	135	1,975	-	-	2,472
Выпущенные долговые ценные бумаги	108	10,392	286	133,428	167,257	311,471
Прочие финансовые обязательства	732	106	40	27	-	905
	<u>902,330</u>	<u>222,021</u>	<u>369,931</u>	<u>217,337</u>	<u>201,421</u>	<u>1,913,040</u>
Нето позиция	<u>(405,062)</u>	<u>235,385</u>	<u>333,777</u>	<u>94,050</u>	<u>(76,772)</u>	
Накопленная разница	<u>(405,062)</u>	<u>(169,677)</u>	<u>164,100</u>	<u>258,150</u>	<u>181,378</u>	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Банк имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Банком.

Существенная доля обязательств Банка представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц, облигации.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,440	138,347	442,775	189,613	50,566	1,853,741
Средства кредитных учреждений	7,065	28	1,243	1,382	6,503	16,221
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,835	-	136,143	162,548	90,950	392,476
Прочие финансовые обязательства	2,225	7	65	17	-	2,314
Выданные гарантии	116,019	-	-	-	-	116,019
Обязательства по выдаче займов	10,624	-	-	-	-	10,624
	<u>1,171,208</u>	<u>138,382</u>	<u>580,226</u>	<u>353,560</u>	<u>148,019</u>	<u>2,391,395</u>
Активы по производным финансовым инструментам	33,729	4,307	-	-	-	38,036
Обязательства по производным финансовым инструментам	33,643	3,165	-	958	-	37,766
	<u>Менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 месяцев до 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Свыше 5 лет</u>	<u>31 декабря 2011 г. (не аудировано) Всего</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	872,654	217,469	387,676	172,491	54,697	1,704,987
Средства кредитных учреждений	30,436	252	1,699	4,137	7,255	43,779
Выпущенные долговые ценные бумаги	222	20,906	2,316	140,539	168,131	332,114
Прочие финансовые обязательства	732	106	40	27	-	905
Выданные гарантии	86,616	-	-	-	-	86,616
Обязательства по выдаче займов	10,198	-	-	-	-	10,198
	<u>1,000,858</u>	<u>238,733</u>	<u>391,731</u>	<u>317,194</u>	<u>230,083</u>	<u>2,178,599</u>
Активы по производным финансовым инструментам	32,551	-	-	-	-	32,551
Обязательства по производным финансовым инструментам	31,854	-	-	-	-	31,854

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Банка или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Банк подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Банк выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент мониторинга и бюджетирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Банк управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Банком процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2012 и 2011, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012, и 2011 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	1	(1)	13	(13)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	23	(23)	74	(74)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	24	(24)	87	(87)

Влияние на капитал – это эффект допустимых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	1	(1)	13	(13)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(17,055)	17,055	(801)	801
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	23	(23)	74	(74)
Чистое влияние на капитал	(17,031)	17,031	(714)	714

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Банка.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Банк подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г. (не аудировано)		
	Тенге	Иностранные валюты	Итого	Тенге	Иностранные валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	68,428	457,532	525,960	52,404	456,180	508,584
Обязательные резервы	24,324	24,143	48,467	23,530	29,003	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173	436	609	220	3,169	3,389
Средства в кредитных учреждениях	16,366	14,982	31,348	1,908	17,173	19,081
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	146,709	149,391	296,100	179,157	93,546	272,703
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	-	5	61,915	-	61,915
Займы клиентам	1,148,711	155,795	1,304,506	760,118	413,623	1,173,741
Прочие финансовые активы	4,626	259	4,885	2,282	190	2,472
	<u>1,409,342</u>	<u>802,538</u>	<u>2,211,880</u>	<u>1,081,534</u>	<u>1,012,884</u>	<u>2,094,418</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,823	663,866	1,696,689	917,921	640,016	1,557,937
Средства кредитных учреждений	4,451	8,911	13,362	27,815	12,440	40,255
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	253	253	-	2,472	2,472
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,479	277,942	302,421	34,777	276,694	311,471
Прочие финансовые обязательства	2,180	134	2,314	866	39	905
	<u>1,063,933</u>	<u>951,106</u>	<u>2,015,039</u>	<u>981,379</u>	<u>931,661</u>	<u>1,913,040</u>
Нетто позиция по балансу	<u>345,409</u>	<u>(148,568)</u>	<u>196,841</u>	<u>100,155</u>	<u>81,223</u>	<u>181,378</u>

Основные денежные потоки Банка генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин на отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	39,317	(39,317)	49,991	(49,991)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
Влияние на капитал	39,317	(39,317)	49,991	(49,991)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Банк считает ценовой риск на 31 декабря 2012 и 2011 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

31. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Банка при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования КФН к капиталу;
- Защищать способность Банка продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Банк мог обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Банка контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Банка не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и неконтролирующую долю за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, рассчитанную на основе оставшихся сроков погашения и ограниченную 50% от размера капитала первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с сущностью – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг. В течение данных двух лет отдельные предприятия внутри Банка и Банк соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	66,386	107,440
Эмиссионный доход	1,986	1,989
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	235,458	181,345
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	(22,486)	(18,631)
Итого квалифицированный капитал первого уровня	281,344	272,143
Капитал второго уровня		
Субординированный долг	16,363	20,940
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	22,486	18,631
Итого квалифицированный капитал второго уровня	320,193	311,714
Минус: инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	(58,052)	(55,273)
Итого нормативного капитала	262,141	256,441
Активы взвешенные по степени риска	1,802,565	1,623,058
Коэффициент капитала первого уровня	15.6%	16.8%
Итого коэффициент достаточности капитала	14.5%	15.8%

Количественные показатели, установленные Базельским Комитетом, для обеспечения достаточности капитала требуют, чтобы Банк поддерживал минимальные суммы и коэффициенты совокупного капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к активам взвешенным по степени риска.

32. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Банком и её отчетность основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Банка представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничный сегмент предлагает ряд частных банковских услуг, сберегательные продукты и услуги, а также ипотечные продукты и услуги. Корпоративный сегмент предлагает банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие банковские займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для юридических лиц.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала, услуги по страхованию, а также документарные операции по выданным гарантиям и коммерческим аккредитивам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Банка, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Банка рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка, включенным в отчет, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена ниже:

Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
Внешние доходы	58,576	135,840	5,157	199,573
Итого доходы	58,576	135,840	5,157	199,573
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	49,330	103,598	-	152,928
- Доходы по услугам и комиссии	6,842	26,103	-	32,945
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	771	771
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,254	1,254
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,404	6,139	-	8,543
- Прочие доходы	-	-	3,132	3,132
Итого доходы	58,576	135,840	5,157	199,573
- Проценты по средствам клиентов	(32,466)	(12,329)	-	(44,795)
- Формирование резервов на обесценение	(3,492)	(10,942)	-	(14,434)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,083)	(4,101)	-	(5,184)
- Заработная плата и премии	(4,133)	(15,980)	-	(20,113)
- Реклама	(643)	-	-	(643)
- Создание резервов	-	(1,004)	-	(1,004)
- Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2,100)	-	-	(2,100)
Результаты сегмента	14,659	91,484	5,157	111,300
Нераспределенные затраты :				
- Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(24,962)
- Нераспределенные операционные расходы				(19,498)
Прибыль до налогообложения				66,840
Расход по налогу на прибыль				(11,807)
Чистая прибыль				55,033
Итого сегментные активы	351,244	1,510,571	300,216	2,162,031
Нераспределенные активы				177,514
Итого активы				2,339,545
Итого сегментные обязательства	(691,844)	(1,004,844)	(4,363)	(1,701,051)
Нераспределенные обязательства				(334,664)
Итого обязательства				2,035,715
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(6,323)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,227)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
Год, закончившийся				
31 декабря 2011 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	60,758	135,500	5,236	201,494
Итого доходы	60,758	135,500	5,236	201,494
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	41,898	117,639	-	159,537
- Доходы по услугам и комиссии	16,491	11,660	-	28,151
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(71)	(71)
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	173	173
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,369	6,205	-	8,574
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(4)	-	(4)
- Прочие доходы	-	-	5,134	5,134
Итого доходы	60,758	135,500	5,236	201,494
- Проценты по средствам клиентов	(32,738)	(19,110)	-	(51,848)
- Формирование резервов на обесценение	(8,021)	(29,414)	-	(37,435)
- Расходы по услугам и комиссии	(838)	(3,963)	-	(4,801)
- Заработная плата и премии	(3,278)	(14,131)	-	(17,409)
- Реклама	(607)	-	-	(607)
- Восстановление резервов	-	538	-	538
Результаты сегмента	15,276	69,420	5,236	89,932
Нераспределенные затраты:				
- Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(26,931)
- Нераспределенные операционные расходы				(18,281)
Прибыль до налогообложения				44,720
Расход по налогу на прибыль				(6,151)
Чистая прибыль				38,569
Итого сегментные активы	307,010	1,394,397	338,963	2,040,370
Нераспределенные активы				181,683
Итого активы				2,222,053
Итого сегментные обязательства	564,359	993,116	3,388	1,560,863
Нераспределенные обязательства				370,416
Итого обязательства				1,931,279
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(8,260)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,166)

Географическая информация

Деятельность Банка охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2012 г.				
Итого активы	1,908,984	399,656	30,905	2,339,545
Внешние доходы	194,980	3,312	1,281	199,573
Капитальные затраты	(6,323)	-	-	(6,323)
2011 г. (не аудировано)				
Итого активы	1,769,690	426,690	25,673	2,222,053
Внешние доходы	196,229	3,418	1,847	201,494
Капитальные затраты	(8,260)	-	-	(8,260)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены в Республике Казахстан.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета определенных финансовых инструментов.

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	31,348	31,513	19,081	18,434
Займы клиентам	1,304,506	1,336,007	1,173,741	1,183,501
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	5	61,915	61,675
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1,696,689	1,687,174	1,557,937	1,538,155
Средства кредитных учреждений	13,362	14,179	40,255	43,712
Выпущенные долговые ценные бумаги	302,421	331,322	311,471	308,168

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, классифицированные, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменян в текущей сделке между сторонами, желающими ее совершить, исключая случаи принудительной продажи или ликвидации. Трехуровневая иерархия данных для определения справедливой стоимости, в которой определяется приоритетность ввода данных, используемых в методах определения справедливой стоимости активов и обязательств, представлена следующим образом:

Уровень 1: Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе наблюдаемой рыночной цены на конец рабочего дня отчетной даты;

Уровень 2: Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на общепринятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента;

Уровень 3: Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при определении цены.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются полностью на основе самого низкого уровня введенных данных, являющиеся существенными при определении справедливой стоимости. Оценка руководством существенности определенных данных для определения справедливой стоимости требует суждения и может влиять на оценку активов и обязательств, а также на их отнесение к иерархии по справедливой стоимости.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником оценочной неопределенности, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из одного периода в другой, поскольку требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и специфических особенностей сделок и (ii) возможное влияние, от признания изменения в оценках, окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также влияние на прибыли/(убытки) могут быть существенными.

Таблица, приведенная ниже, раскрывает финансовые активы и обязательства Банка, учитываемые по справедливой стоимости с использованием методологии определения стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., до учета резервов на обесценение:

Категория по отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2012 г.
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	-	-	-
	Долевые финансовые инструменты	85	-	85
	Производные финансовые инструменты	-	524	524
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	296,100	-	296,100
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	-	253

Категория по отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2011 г. (не аудировано)
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	220	-	220
	Производные финансовые инструменты	-	3,169	3,169
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	272,703	-	272,703
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	2,472	2,472

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 2.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Контролирующий акционер Банка, Тимур Кулибаев, занимал должность Председателя Правления Самрук-Казына (Примечание 1) в период с 12 апреля 2011 г. по 26 декабря 2011 г. Тимур Кулибаев являлся Председателем Совета Директоров АО «НК «КазМунайГаз» с 21 мая 2009 г. по 12 января 2012 г. и АО «НК «Казатомпром» с октября 2008 г. по 12 января 2012 г. Согласно требованиям МСФО (IAS) 24, подлежащих к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г., сторона считается связанной с организацией, если лицо, контролирующее или совместно контролирующее организацию, входит в состав ключевого управленческого персонала стороны или ее материнской компании. В связи с вышеуказанным, Самрук-Казына, а также его дочерние организации учитывались в списке связанных сторон Банка до 26 декабря 2011 г., за исключением АО «НК «КазМунайГаз» и АО «НК «Казатомпром», которые учитывались в списке связанных сторон по состоянию на 12 января 2013 г.

Объем операций с Самрук-Казына раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына является акционером Банка.

Остатки по операциям Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории соответствия со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории соответствия со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	241	525,960	742	508,584
- дочерние предприятия	241		742	
Средства в кредитных учреждениях	14,356	31,348	9,517	
- дочерние предприятия	14,356		9,517	19,081
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	54,228	296,100	43,951	272,703
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	54,228		43,951	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	8,221	1,604,002	12,604	1,461,668
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	6,738		10,195	
- дочерние предприятия	-		1,138	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		43	
- прочим связанным сторонам	1,483		1,228	
Резерв на обесценение	(298)	(299,496)	(3,549)	(287,927)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(298)		(3,183)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(4)	
- прочим связанным сторонам	-		(362)	
Инвестиции в дочерние предприятия	54,513	54,513	54,299	54,299
- дочерние предприятия	54,513		54,299	
Прочие активы	3,509	3,509	941	941
- дочерние предприятия	3,509		941	
Средства клиентов	58,574	1,696,689	289,994	1,557,937
- материнской компании	36,457		22,421	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	558		679	
- ассоциированной компании	75		152	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	2,057		1,929	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	11,765		237,605	
- дочерним предприятиям	2,133		3,927	
- прочим связанным сторонам	5,529		23,281	
Средства кредитных учреждений	88	13,362	244	40,255
- дочерние предприятия Самрук-Казына	54		202	
- дочерние предприятия	34		42	
Выпущенные долговые ценные бумаги	502	302,421	401	311,471
- дочерние предприятия	502		401	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории соответствия со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2,913	152,928	4,858	159,537
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	684		1,052	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании			4	
- Самрук-Казына	1,466		2,921	
- дочерние предприятия	621		698	
- прочим связанным сторонам	142		182	
Процентные расходы	(2,256)	(69,757)	(8,402)	(78,779)
- материнской компании	(1,410)		(933)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию			(9)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(125)		(131)	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(528)		(6,024)	
- прочим связанным сторонам	(144)		(1,242)	
- дочерние предприятия	(49)		(64)	
Прочие доходы	2,456	3,132	4,600	5,134
- дивиденды, полученные от дочерних предприятий	2,456		4,600	
Операционные расходы	(3,327)	(40,254)	(2,857)	(36,297)
- дочерние предприятия	(3,327)		(2,857)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	1,335	20,113	842	17,409
- Заработная плата и премии	1,335		842	

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 января 2013 г. Президент Республики Казахстан вынес предложение о создании единого пенсионного фонда и передаче всех пенсионных счетов частных пенсионных фондов под его контроль. На момент выпуска данной отдельной финансовой отчетности нет ни законодательных изменений, ни определенного плана действий, поэтому руководство Банка не может оценить будущие последствия на инвестиции в АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка».