

АО «Альянс Банк»

Консолидированная промежуточная
финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8-9
Примечания к консолидированной промежуточной финансовой отчетности	10-93



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Альянс Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной промежуточной финансовой отчетности АО «Альянс Банк» и его дочерних предприятий (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2012 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девятимесячный период, закончившийся на указанную дату, и кратко изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», несет руководство Группы, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2012 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за девятимесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие вопросы

Соответствующие показатели за трех- и девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2011 года, а также финансовая информация за трехмесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года являются неаудированными.



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

ТОО КПМГ Аудит

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



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

12 декабря 2012 года

	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.	Не аудировано За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г.	Не аудировано За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г.
		В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Процентные доходы	4	38,352	36,436	13,599	13,098
Процентные расходы	4	(32,733)	(37,126)	(11,923)	(11,680)
Чистые процентные доходы/(расходы)		5,619	(690)	1,676	1,418
Комиссионные доходы	5	4,259	3,371	1,632	1,401
Комиссионные расходы	6	(326)	(246)	(118)	(86)
Чистый комиссионный доход		3,933	3,125	1,514	1,315
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	528	851	(144)	(181)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	8	971	(240)	1,132	(2,059)
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств	21	3,059	-	-	-
Чистый (убыток)/ прибыль от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм		(1,456)	600	(1,501)	1,990
Прочий операционный доход, нетто	9	584	11,949	683	5,230
Операционный доход (Создание)/ восстановление убытков от обесценения	10	(52)	11,348	(3,455)	13,832
Общие административные расходы	11	(12,444)	(14,604)	(4,531)	(4,843)
Прибыль/(убыток) до вычета подоходного налога		742	12,339	(4,626)	16,702
(Расход)/экономия по подоходному налогу	12	(145)	932	(83)	932
Прибыль/(убыток) за период		597	13,271	(4,709)	17,634
Прочий совокупный доход					
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:					
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		544	5,732	(999)	651
- Обесценение, перенесенное в состав прибыли или убытка за период		-	734	-	17
Прочий совокупный доход, за вычетом налога		544	6,466	(999)	668
Итого совокупного дохода		1,141	19,737	(5,708)	18,302
Прибыль/(убыток) на акцию	26				
Базовая, тенге		44	973	(345)	1,293
Разводненная, тенге		44	829	(345)	1,089

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 93, была одобрена Руководством 12 декабря 2012 года.

Кабашев Максат Рахимжанович
Председатель Правления

Есбаева Шолпан Амангельдиновна
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	30 сентября 2012 года В миллионах тенге	31 декабря 2011 года В миллионах тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	20,350	16,493
Счета и депозиты в банках		417	184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	15,937	20,101
Кредиты, выданные клиентам	15	370,442	328,784
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	112,334	115,803
Основные средства и нематериальные активы	17	21,162	22,233
Текущий налоговый актив к возмещению		81	68
Отложенный налоговый актив	12	17,767	17,912
Прочие активы	18	6,829	8,310
Итого активов		565,319	529,888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	328,714	294,237
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	20	19,001	22,389
Кредиты, полученные от банков		1,345	2,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	108,934	128,048
Субординированный долг	22	21,173	20,695
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	23	80,260	56,888
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	555	454
Прочие обязательства	24	3,164	4,031
Итого обязательств		563,146	528,856
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	273,090	273,090
Резерв по реструктуризации		(25,981)	(25,981)
Дополнительный оплаченный капитал		1,222	1,222
Прирост стоимости имущества от переоценки		1,850	1,931
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		1,889	1,345
Накопленные убытки		(249,897)	(250,575)
Итого капитала		2,173	1,032
Итого обязательств и капитала		565,319	529,888

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	36,601	38,967
Процентные расходы	(34,608)	(28,272)
Комиссионные доходы	4,180	3,885
Комиссионные расходы	(299)	(38)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(132)	851
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	865	865
Прочие поступления	238	649
Общие административные выплаты	(10,734)	(12,750)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(213)	528
Обязательный резерв	418	(6,522)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,862	1,957
Кредиты, выданные клиентам	(36,896)	(60,405)
Прочие активы	851	177
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(3,286)	3,782
Текущие счета и депозиты клиентов	34,517	76,381
Кредиты, полученные от банков	(769)	(694)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	25,086	(5,773)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	136	739
Прочие обязательства	(613)	(3,955)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	20,204	10,372
Подоходный налог уплаченный /(возвращенный)	(13)	1,710
Поступление денежных средств от операционной деятельности	20,191	12,082
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выбытия активов, имеющихся в наличии для продажи	2,793	-
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(7,819)
Приобретения основных средств	(749)	(985)
Продажа основных средств	110	52
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	2,154	(8,752)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1,598)	(2,984)
Выкуп выпущенных долговых обязательств	(16,422)	(18)
Выкуп субординированного долга	(136)	(32)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(18,156)	(3,034)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4,189	296
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	86	(25)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 3(р))	3,223	12,243
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 13)	7,498	12,514

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Резерв по реструктури- зации	Дополнитель- ный оплаченный капитал	Прирост стоимости имущества от переоценки	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток на 1 января 2012 года	273,090	(25,981)	1,222	1,931	1,345	(250,575)	1,032
Итого совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	597	597
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	544	-	544
Амортизация прироста стоимости имущества от переоценки	-	-	-	(81)	-	81	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(81)	544	81	544
Итого совокупного дохода	-	-	-	(81)	544	678	1,141
Остаток по состоянию на 30 сентября 2012 года	273,090	(25,981)	1,222	1,850	1,889	(249,897)	2,173

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Резерв по реструктури- зации	Дополнитель- ный оплаченный капитал	Прирост стоимости имущества от переоценки	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого дефицита
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток на 1 января 2011 года	273,090	(84,955)	1,222	2,039	(5,861)	(290,570)	(105,035)
Итого совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	13,271	13,271
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	5,732	-	5,732
Обесценение, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	734	-	734
Амортизация прироста стоимости имущества от переоценки	-	-	-	(81)	-	81	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(81)	6,466	81	6,466
Итого совокупного дохода	-	-	-	(81)	6,466	13,352	19,737
Уменьшение компонента обязательств по привилегированным акциям	-	58,974	-	-	-	-	58,974
Остаток по состоянию на 30 сентября 2011 года (не аудировано)	273,090	(25,981)	1,222	1,958	605	(277,218)	(26,324)

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Альянс Банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий – «ALB Finance B.V.» и ТОО «Альянс Финанс» (далее совместно, «Группа»).

Банк был зарегистрирован в Казахстане в 1999 году как Открытое акционерное общество (ОАО) «ИртышБизнесБанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». В соответствии с решением акционеров, Банк был переименован из «Иртышбизнесбанка» в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, ул. Фурманова 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной КФН 26 декабря 2007 года, на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (КФГД). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. Вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 5 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2012 года в состав Группы входит ТОО «Альянс Финанс», осуществляющее свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с июня 2007 года, и находится в полной собственности Банка.

Дочернее предприятие «ALB Finance B.V.» было ликвидировано 29 марта 2012 года в соответствии с выпиской из Реестра коммерческих компаний Торговой палаты Роттердама.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2012 года 67% акций Банка принадлежат АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания») (31 декабря 2011 года: 67%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, ни один из которых не владеет более чем 5% акций.

Конечной контролирующей стороной Материнской компании является Правительство Республики Казахстан. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

1 Общие положения, продолжение

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

Группа осуществляет деятельность, в основном, в Казахстане. Соответственно Группа подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО 34»).

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

Тенге также является валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до миллиона.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

- Примечание 12 – отложенные налоговые активы
- Примечание 15 – оценки обесценения кредитов
- Примечание 16 – активы, имеющиеся в наличии для продажи.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной промежуточной финансовой отчетности, и являются единообразными для предприятий Группы.

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочерние компании*

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику организаций с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную промежуточную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе подготовки консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты, компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств, в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

(ii) Признание

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

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

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной хозяйственной деятельности Группа поддерживает авансы и депозиты с разными сроками погашения в других банках и проводит сделки «репо». Счета и депозиты в банках с фиксированным сроком погашения затем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Счета и депозиты, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковые имеются.

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной промежуточной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается как прочий совокупный доход непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка, в этом случае он отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного как прочий совокупный доход в составе капитала, в этом случае он отражается в непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Износ

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

- Здания 30 - 40 лет;
- Компьютеры 3 - 4 года;
- Транспортные средства 5 - 7 лет;
- Прочие 2 - 15 лет.

(е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 8 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(з) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не создается.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной промежуточной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(л) Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым имеются обязательные выплаты дивидендов, представляют собой комбинированный финансовый инструмент и классифицируются в отдельные компоненты как финансовое обязательство и капитал.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной промежуточной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

(н) Признание доходов и расходов в консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

(о) Сегментная отчетность

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 сентября 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта, как ожидается, будут выпущены в 2012 году. Группа признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов, и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную промежуточную финансовую отчетность. Анализ влияния этих изменений будет проведен в ходе проекта, по мере выпуска дальнейших частей стандарта. Группа не намерена принять этот стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет указания по оценке справедливой стоимости, содержащиеся в отдельных МСФО, единым источником разъяснений в отношении оценки справедливой стоимости. Стандарт представляет пересмотренное определение справедливой стоимости, устанавливает основу для оценки справедливой стоимости и излагает требования по раскрытию информации в отношении оценки справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новых требований к оценке активов или обязательств по справедливой стоимости, он также не отменяет исключений, связанных с целесообразностью, в отношении оценки справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в определенных стандартах. Данный стандарт применяется перспективно, при этом разрешено его досрочное применение. Раскрытие сравнительной информации не требуется для периодов до даты первоначального применения.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

(р) Изменения в политике определения компонентов денежных средств и их эквивалентов

В 2012 году Группа изменила классификацию денежных средств, ограниченных в использовании, размещенных в НБРК, и исключила их из состава денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств, так как руководство считает, что это обеспечивает лучшее представление сущности таких остатков. Определенные сравнительные показатели были реклассифицированы с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в текущем отчетном периоде.

4 Чистый процентный доход

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	34,037	31,945	12,192	11,609
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,746	3,739	1,239	1,283
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	541	732	163	202
Счета и депозиты в банках	21	20	4	4
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	7	-	1	-
	38,352	36,436	13,599	13,098
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(19,712)	(14,179)	(6,681)	(5,184)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(7,658)	(11,569)	(3,417)	(3,329)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,230)	(3,244)	(783)	(998)
Субординированный долг	(1,744)	(1,915)	(598)	(593)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(1,116)	(969)	(353)	(302)
Дивиденды по привилегированным акциям	(199)	(5,150)	(67)	(1,242)
Кредиты, полученные от банков	(74)	(100)	(24)	(32)
	(32,733)	(37,126)	(11,923)	(11,680)

В состав различных статей процентных доходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, входит сумма, равная 6,862 миллионам тенге (30 сентября 2011 года: 5,545 миллионов тенге (не аудировано)), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
Расчетные операции	3,624	2,739	1,431	1,154
Аккредитивы и гарантии	255	232	65	69
Валютные операции и операции с ценными бумагами	189	180	72	70
Доверительные, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	50	53	16	21
Прочее	141	167	48	87
	4,259	3,371	1,632	1,401

6 Комиссионные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
Ведение карт-счетов	140	100	48	35
Расчетные операции	80	72	49	30
Валютные операции и операции с ценными бумагами	36	23	11	10
Услуги по ведению счетов клиентов финансовыми агентами	22	12	6	4
Прочее	48	39	4	7
	326	246	118	86

7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Не аудировано		Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге		
Нереализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	573	(62)	(105)	(181)
Реализованная прибыль по торговым операциям	67	914	-	-
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(114)	(1)	(48)	-
Нереализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	2	-	9	-
	528	851	(144)	(181)

8 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	Не аудировано		Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге		
Дилинговые операции, нетто	865	865	269	411
Курсовые разницы, нетто	106	(1,105)	863	(2,470)
	971	(240)	1,132	(2,059)

9 Прочий операционный доход, нетто-величина

	Не аудировано		Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге		
Возврат дивидендов по привилегированным акциям, начисленным в предыдущий период	-	11,300	-	4,951
Прочее	584	649	683	279
	584	11,949	683	5,230

9 Прочий операционный доход, нетто-величина, продолжение

Сумма в размере 6,349 миллионов тенге представляет собой гарантированный дивиденд по привилегированным акциям, начисленный в 2010 году, а сумма в размере 4,951 миллиона тенге начислена с 1 января 2011 года по 25 августа 2011 года.

25 августа 2011 года, акционеры утвердили снижение минимальной суммы гарантированного дивиденда по привилегированным акциям с 2,680 тенге за акцию до 100 тенге за акцию.

На основании официальных ответов уполномоченных органов на запросы, направленные Банком в отношении будущих обязательств Банка по выплате дивидендов по привилегированным акциям за 2010 года, когда капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО, станет положительным, и на основании решения акционеров не объявлять дивиденды в 2011 году, руководство отменило начисленные ранее дивиденды в сумме 11,300 миллионов тенге.

10 (Создание)/ восстановление убытков от обесценения

	Не аудировано		Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге		
Кредиты, выданные клиентам	998	13,474	(2,357)	14,469
Гарантии и аккредитивы	87	222	-	70
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(153)	(734)	(78)	(17)
Прочие активы	(984)	(1,614)	(1,020)	(690)
	(52)	11,348	(3,455)	13,832

11 Общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	6,147	6,152	1,880	2,102
Износ и амортизация	1,710	1,854	553	617
Налоги помимо подоходного налога	682	1,156	225	322
Вознаграждение за коллекторские услуги	401	2,200	183	557
Реклама и маркетинг	382	483	258	153
Аренда	346	311	124	108
Ремонт и техническое обслуживание	333	333	182	208
Охрана	316	347	94	116
Юридические услуги	290	11	248	2
Профессиональные услуги	280	340	74	147
Услуги связи и информационные услуги	265	305	110	103
Техническое обслуживание зданий	257	249	98	89
Услуги инкассации	239	213	108	73
Страхование	92	81	25	23
Командировочные расходы	88	122	39	56
Транспортные услуги	83	76	34	30
Канцелярские принадлежности	45	55	18	21
Благотворительная и спонсорская деятельность	16	6	6	3
Представительские расходы	12	19	6	7
Прочее	460	291	266	106
	12,444	14,604	4,531	4,843

12 (Расход)/экономия по подоходному налогу

	Не аудировано		Не аудировано	
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
Экономия по текущему подоходному налогу				
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	932	-	932
Расход по отложенному налогу				
Возникновение и восстановление временных разниц и изменение признанных отложенных налоговых активов	(145)	-	(83)	-
	(145)	932	(83)	932

Применимая налоговая ставка текущего и отложенного налога составляет 20% в 2012 году (в 2011 году - 20%), данная ставка была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Расчет эффективной ставки налога:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге		Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге		Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге		Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге	
	В миллионах тенге	%	В миллионах тенге	%	В миллионах тенге	%	В миллионах тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	742	100.00	12,339	100.00	(4,626)	100.00	16,702	100.00
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке налога	(148)	(20.00)	(2,468)	(20.00)	925	(20.00)	(3,340)	(20.00)
(Невычитаемые)/необлагаемые налогом процентные (расходы)/доходы	(379)	(51.08)	265	2.15	(379)	8.19	265	1.59
Прочие необлагаемые/ (невычитаемые) разницы	190	25.61	974	7.89	(204)	4.41	449	2.69
Подоходный налог, переплаченный в предыдущие периоды	-	-	932	7.55	-	-	932	5.58
Корректировка непризнанных отложенных налоговых активов, относящихся к предыдущим периодам	(5,541)	(746.77)	-	-	(5,541)	119.78	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	5,733	772.64	1,229	9.96	5,116	(110.59)	2,626	15.72
	(145)	(19.60)	932	7.55	(83)	1.79	932	5.58

12 (Расход)/экономия по подоходному налогу, продолжение**Требования и обязательства по отложенному налогу**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года. Такие требования по отложенному налогу не были отражены в настоящей консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены в консолидированной промежуточной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

Изменение величины временных разниц в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 и 2011 годов, может быть представлено следующим образом:

В миллионах тенге	Остаток на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 30 сентября 2012 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,758	(2,758)	-
Кредиты, выданные клиентам	10,138	(1,785)	8,353
Вознаграждение, начисленное по кредитам, выданным клиентам, списанное	1,844	125	1,969
Основные средства и нематериальные активы	(1,101)	246	(855)
Прочие активы	3,934	483	4,417
Прочие обязательства	23	173	196
Убыток по производным инструментам	8,267	-	8,267
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	51,879	(2,362)	49,517
	77,742	(5,878)	71,864
Непризнанный отложенный налоговый актив	(59,830)	5,733	(54,097)
Признанный отложенный налоговый актив	17,912	(145)	17,767

12 Экономия по подоходному налогу, продолжение**Требования и обязательства по отложенному налогу, продолжение**

В миллионах тенге	Остаток на 1 января 2011 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Не аудировано Остаток на 30 сентября 2011 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,575	-	(613)	2,962
Кредиты, выданные клиентам	10,345	(155)	-	10,190
Вознаграждение, начисленное по кредитам, выданным клиентам, списанное	1,844	-	-	1,844
Основные средства и нематериальные активы	(1,003)	(74)	-	(1,077)
Прочие активы	3,876	44	-	3,920
Прочие обязательства	-	17	-	17
Убыток по производным инструментам	8,267	-	-	8,267
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	53,294	(1,061)	-	52,233
	80,198	(1,229)	(613)	78,356
Непризнанный отложенный налоговый актив	(80,198)	1,229	613	(78,356)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, руководство провело оценку возможности восстановления отложенных налоговых активов. На основании подготовленного бизнес-плана, руководство пришло к выводу, что следует признать отложенный налоговый актив в сумме 17,767 миллионов тенге.

Существенные допущения, сделанные руководством при оценке суммы отложенного налогового актива, подлежащего признанию, включают следующее:

- рост кредитов от 0.4% до 5.5% в год;
- рост депозитов клиентов в среднем на 2.9% в год;

Изменения в использованных допущениях могут оказать следующее влияние на отложенный налоговый актив:

- увеличение коэффициента роста депозитов на 2.5% увеличивает сумму отложенного налогового актива до 18,111 миллионов тенге
- снижение коэффициента роста кредитов и депозитов на 2.5% снижает сумму отложенного налогового актива до 17,439 миллионов тенге.

13 Денежные средств и их эквиваленты

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Денежные средства на текущих счетах в банках		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	5,828	2,100
<i>Прочие банки</i>		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	111	3,214
С кредитным рейтингом от A- до A+	2,002	7
С кредитным рейтингом от BBB-до BBB+	47	27
С кредитным рейтингом ниже B+	164	46
Без кредитного рейтинга	77	535
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	8,229	5,929
Денежные средства в кассе	12,121	10,564
	20,350	16,493

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

Денежные средства и их эквиваленты, ограниченные в использовании, отраженные в отчете о движении денежных средств

Денежные средства, ограниченные в использовании, рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Денежные средства, ограниченные в использовании, включают денежные средства в кассе, и текущие банковские счета Группы в Национальном банке Республики Казахстан, возможность использования которых является ограниченной. По состоянию на 30 сентября 2012 года денежные средства, ограниченные в использовании, составляют 12,852 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 13,143 миллиона тенге).

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств представлены за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании, и по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года составляли 7,498 миллионов тенге и 3,223 миллиона тенге, соответственно.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года, Группа имеет текущие банковские счета в 1 банке, на долю которого приходится более 10% денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2012 года составляет 5,828 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 2,100 миллионов тенге).

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

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+	14,885	14,500
Итого государственных облигаций	14,885	14,500
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	169	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	133	121
Без присвоенного кредитного рейтинга	719	28
Итого корпоративных облигаций	1,021	149
Банковские облигации		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	-	2,971
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	1,442
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	580
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	14
Итого банковских облигаций	-	5,007
Обыкновенные акции		
Казахстанская фондовая биржа	29	-
Итого обыкновенных акций	29	-
Производные финансовые инструменты – активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2	445
	15,937	20,101
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты – обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(555)	(454)
	(555)	(454)

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poog's».

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года, Группа заложила Государственные облигации балансовой стоимостью 5,316 миллионов тенге и 4,178 миллионов тенге, соответственно, в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (см. Примечание 23).

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	329,149	323,221
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	329,149	323,221
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	44,878	46,940
Ипотечные кредиты	77,887	77,701
Потребительские кредиты	119,466	81,497
Кредиты на покупку автомобилей	3,251	3,651
Кредитные карты	1,424	1,552
Прочие кредиты	86,818	88,246
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам	333,724	299,587
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	662,873	622,808
Резерв под обесценение	(292,431)	(294,024)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	370,442	328,784

Изменение величины резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 и 2011 годов, может быть представлено следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение на начало периода	(294,024)	(370,411)
Списания	2,395	39,328
Чистое восстановление	998	13,474
Влияние изменения валютных курсов	(1,800)	(735)
Величина резерва под обесценение на конец периода	(292,431)	(318,344)

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 30 сентября 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	79,504	(499)	79,005	0.63
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	18,053	(6,889)	11,164	38.16
- просроченные на срок менее 90 дней	9,317	(4,210)	5,107	45.19
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20,359	(14,884)	5,475	73.11
- просроченные на срок более 1 года	201,916	(178,269)	23,647	88.29
Итого обесцененных кредитов	249,645	(204,252)	45,393	81.82
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	329,149	(204,751)	124,398	62.21

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	76,984	(470)	76,514	0.61
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	31,710	(19,145)	12,565	60.38
- просроченные на срок менее 90 дней	6,160	(3,555)	2,605	57.71
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4,394	(1,417)	2,977	32.25
- просроченные на срок более 1 года	203,973	(182,869)	21,104	89.65
Итого обесцененных кредитов	246,237	(206,986)	39,251	84.06
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	323,221	(207,456)	115,765	64.18

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

К объективным признакам обесценения относятся:

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равен 0.63%, отражая изменения в критериях выдачи после реструктуризации, произошедших вследствие изменений в составе акционеров и в руководстве;
- снижение оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 25%-50%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 30 сентября 2012 года был бы на 1,244 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2011 года: 1,158 миллионов тенге).

(i) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
Величина резерва по состоянию на начало периода	(207,456)	(231,027)
Чистое восстановление резерва	2,730	969
Списания	1,242	1,632
Влияние изменения курсовых разниц	(1,267)	(512)
Величина резерва по состоянию на конец периода	(204,751)	(228,938)

(ii) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по видам обеспечения по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Недвижимость	116,150	122,552
Смешанное обеспечение	119,112	108,912
Транспортные средства	22	21
Депозиты	1,299	802
Без обеспечения	92,566	90,934
	329,149	323,221

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

(ii) Анализ обеспечения, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года, при определении резерва под обесцененные или просроченные кредиты на общую сумму 249,645 миллионов тенге и 246,237 миллионов тенге, соответственно, Банк использует стоимость обеспечения в размере 63,044 миллиона тенге и 55,349 миллионов тенге, соответственно.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными

По состоянию на 30 сентября 2012 года в состав кредитов, выданных корпоративным клиентам включены кредиты, чистой балансовой стоимостью 20,200 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 7,593 миллиона тенге), имеющие обеспечение, справедливая стоимость которого меньше балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по данным кредитам по состоянию на 30 сентября 2012 года равна 8,869 миллионам тенге (31 декабря 2011 года: 2,864 миллиона тенге).

По состоянию на 30 сентября 2012 года по кредитам, выданным корпоративным клиентам чистой балансовой стоимостью 4,325 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 1,502 миллиона тенге), которые не были просрочены и обесценены, справедливая стоимость обеспечения была рассчитана на начало действия договора займа, и не была скорректирована на последующие события, произошедшие до отчетной даты. Возможность взыскания данных кредитов зависит, в основном, от кредитоспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

По состоянию на 30 сентября 2012 года по кредитам, выданным корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 58,805 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 68,921 миллион тенге) руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения равна, по меньшей мере, их балансовой стоимости

Полученное обеспечение

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, Группа получила определенные активы путем получения в собственность обеспечения по корпоративным кредитам. По состоянию на 30 сентября 2012 года, балансовая стоимость таких активов составила 150 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 3,890 миллионов тенге). Политика Группы направлена на скорейшую возможную продажу этих активов

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 30 сентября 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Непросроченные	18,838	(785)	18,053	4.17
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,003	(197)	806	19.64
- Просроченные на срок 30-89 дней	630	(254)	376	40.32
- Просроченные на срок 90-179 дней	579	(294)	285	50.78
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,252	(886)	366	70.77
- Просроченные на срок более 360 дней	22,576	(15,990)	6,586	70.83
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	44,878	(18,406)	26,472	41.01
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	29,940	(3,381)	26,559	11.29
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,813	(502)	2,311	17.85
- Просроченные на срок 30-89 дней	3,825	(689)	3,136	18.01
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,613	(646)	967	40.05
- Просроченные на срок 180-360 дней	3,449	(2,210)	1,239	64.08
- Просроченные на срок более 360 дней	36,247	(23,692)	12,555	65.36
Итого ипотечных кредитов	77,887	(31,120)	46,767	39.96
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	100,492	(1,117)	99,375	1.11
- Просроченные на срок менее 30 дней	5,521	(931)	4,590	16.86
- Просроченные на срок 30-89 дней	3,140	(1,636)	1,504	52.10
- Просроченные на срок 90-179 дней	3,009	(2,338)	671	77.70
- Просроченные на срок 180-360 дней	4,219	(3,735)	484	88.53
- Просроченные на срок более 360 дней	3,085	(2,731)	354	88.53
Итого потребительских кредитов	119,466	(12,488)	106,978	10.45
Кредиты по покупке автомобиля				
- Непросроченные	161	-	161	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	7	-	7	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	7	-	7	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	5	-	5	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	47	(12)	35	25.53
- Просроченные на срок более 360 дней	3,024	(719)	2,305	23.78
Итого кредитов на покупку автомобиля	3,251	(731)	2,520	22.49

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Кредитные карты				
Непросроченные	38	(1)	37	2.63
- Просроченные на срок менее 30 дней	5	(1)	4	20.00
- Просроченные на срок 30-89 дней	3	(1)	2	33.33
- Просроченные на срок 90-179 дней	1	(1)	-	100.00
- Просроченные на срок 180-360 дней	6	(6)	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	1,371	(1,353)	18	98.69
Итого кредитных карт	1,424	(1,363)	61	95.72
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	35,854	(1,176)	34,678	3.28
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,434	(260)	4,174	5.86
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,518	(255)	2,263	10.13
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,076	(474)	1,602	22.83
- Просроченные на срок 180-360 дней	4,581	(1,979)	2,602	43.20
- Просроченные на срок более 360 дней	37,355	(19,428)	17,927	52.01
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	86,818	(23,572)	63,246	27.15
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам	333,724	(87,680)	246,044	26.27

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Непросроченные	20,307	(972)	19,335	4.79
- Просроченные на срок менее 30 дней	515	(62)	453	12.04
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,168	(445)	723	38.10
- Просроченные на срок 90-179 дней	604	(344)	260	56.95
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,578	(1,056)	522	66.92
- Просроченные на срок более 360 дней	22,768	(15,831)	6,937	69.53
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	46,940	(18,710)	28,230	39.86
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	22,438	(155)	22,283	0.69
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,206	(232)	1,974	10.52
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,600	(861)	1,739	33.12
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,179	(877)	1,302	40.25
- Просроченные на срок 180-360 дней	6,123	(4,378)	1,745	71.50
- Просроченные на срок более 360 дней	42,155	(27,540)	14,615	65.33
Итого ипотечных кредитов	77,701	(34,043)	43,658	43.81
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	71,495	(1,036)	70,459	1.45
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,055	(871)	3,184	21.48
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,359	(1,464)	895	62.06
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,360	(1,212)	148	89.12
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,803	(1,784)	19	98.95
- Просроченные на срок более 360 дней	425	(421)	4	99.06
Итого потребительских кредитов	81,497	(6,788)	74,709	8.33
Кредиты по покупке автомобиля				
- Непросроченные	275	(1)	274	0.36
- Просроченные на срок менее 30 дней	28	(1)	27	3.57
- Просроченные на срок 30-89 дней	34	(2)	32	5.88
- Просроченные на срок 90-179 дней	23	(1)	22	4.35
- Просроченные на срок 180-360 дней	61	(6)	55	9.84
- Просроченные на срок более 360 дней	3,230	(835)	2,395	25.85
Итого кредитов на покупку автомобиля	3,651	(846)	2,805	23.17

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредитные карты				
Непросроченные	36	-	36	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	3	-	3	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	7	(3)	4	42.86
- Просроченные на срок 90-179 дней	2	(2)	-	100.00
- Просроченные на срок 180-360 дней	6	(6)	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	1,498	(1,472)	26	98.26
Итого кредитных карт	1,552	(1,483)	69	95.55
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	31,424	(110)	31,314	0.35
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,492	(136)	3,356	3.89
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,336	(275)	2,061	11.77
- Просроченные на срок 90-179 дней	4,466	(1,533)	2,933	34.33
- Просроченные на срок 180-360 дней	5,603	(2,238)	3,365	39.94
- Просроченные на срок более 360 дней	40,925	(20,406)	20,519	49.86
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	88,246	(24,698)	63,548	27.99
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам	299,587	(86,568)	213,019	28.90

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

Во второй половине 2011 года, определенные ипотечные кредиты и прочие кредиты, выданные физическим лицам в сумме 6,238 миллионов тенге и 1,489 миллионов тенге, соответственно, были реструктуризированы. По состоянию на 30 сентября 2012 года, часть этих кредитов прошла шестимесячный испытательный срок и была переведена из категории просроченный в категорию «непросроченные» кредиты. Данная категория привела к снижению резерва под обесценение в отношении ипотечных кредитов и прочих кредитов, выданных физическим лицам в сумме 4,022 миллиона тенге и 587 миллионов тенге, соответственно.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, включают:

- коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- реструктуризированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев, в течение которых реструктуризированные займы продолжают считаться просроченными. Если после 6 месяцев займы функционируют в соответствии с критериями реструктуризации, они переходят в категорию непросроченных займов в миграционных таблицах.
- в отношении авто кредитования, отсрочка на 12 месяцев в получении выручки от взыскания залога;
- в отношении ипотечных и других кредитов задержка в 24 месяца при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 сентября 2012 года был бы на 7,381 миллион тенге ниже/выше (31 декабря 2011 года: 6,391 миллион тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение****(i) Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, может быть представлен следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по		Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей		Прочие кредиты	Итого
	Ипотечные кредиты	отдельности		Кредитные карты			
Величина резерва по состоянию на начало года	(18,710)	(34,043)	(6,788)	(846)	(1,483)	(24,698)	(86,568)
Чистое восстановление/ (создание) резерва	(157)	2,984	(5,706)	112	124	911	(1,732)
Списания	547	180	6	7	-	413	1,153
Влияние изменения валютных курсов	(86)	(241)	-	(4)	(4)	(198)	(533)
Величина резерва по состоянию на конец года	(18,406)	(31,120)	(12,488)	(731)	(1,363)	(23,572)	(87,680)

Изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по		Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей		Прочие кредиты	Итого
	Ипотечные кредиты	отдельности		Кредитные карты			
Величина резерва по состоянию на начало года	(24,342)	(33,000)	(53,004)	(941)	(1,684)	(26,413)	(139,384)
Чистое восстановление/ (создание) резерва (не аудировано)	3,473	(4,302)	14,515	71	147	(1,399)	12,505
Списания	1,540	135	35,798	4	-	219	37,696
Влияние изменения валютных курсов (не аудировано)	(32)	(98)	-	(2)	(4)	(87)	(223)
Величина резерва по состоянию на конец года (не аудировано)	(19,361)	(37,265)	(2,691)	(868)	(1,541)	(27,680)	(89,406)

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

(ii) Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности и прочие кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены недвижимостью, транспортными средствами и прочей собственностью. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности

В состав кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, включены займы чистой балансовой стоимостью в размере 7,508 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 8,619 миллионов тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 8,271 миллион тенге (31 декабря 2011 года: 8,611 миллионов тенге).

В отношении кредитов, величина которых не является существенной по отдельности чистой балансовой стоимостью в размере 18,964 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 19,611 миллионов тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Из них, в отношении кредитов, величина которых не является существенной по отдельности чистой балансовой стоимостью в размере 1,519 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 1,150 миллионов тенге) справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

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

Ипотечные кредиты

Ипотечные кредиты представляют собой кредиты чистой балансовой стоимостью в размере 36,042 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 33,726 миллионов тенге), и обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 24,887 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 24,792 миллиона тенге).

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью в размере 10,725 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 9,932 миллиона тенге), руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения, как минимум, равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Из них, в отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью в размере 3,112 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 6,933 миллионов тенге), справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

(ii) Анализ обеспечения, продолжение

Ипотечные кредиты, продолжение

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

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты на покупку автомобилей представляют собой кредиты чистой балансовой стоимостью в размере 1,274 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 1,488 миллионов тенге), и обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 1,265 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 1,429 миллионов тенге).

В отношении кредитов на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью в размере 1,246 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 1,317 миллионов тенге), руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения равна, как минимум балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Из них, в отношении кредитов на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью в размере 89 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 56 миллионов тенге), справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

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

Прочие кредиты, выданные физическим лицам

В состав кредитов, выданных физическим лицам, включены займы чистой балансовой стоимостью в размере 38,279 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 36,665 миллионов тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 28,253 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 26,258 миллионов тенге).

В отношении кредитов, выданных физическим лицам чистой балансовой стоимостью в размере 24,967 миллионов тенге (31 декабря 2011: 26,883 миллионов тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, как минимум, равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Из них, в отношении кредитов, выданных физическим лицам чистой балансовой стоимостью в размере 4,251 миллион тенге (31 декабря 2011 года: 3,939 миллионов тенге) справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение****(ii) Анализ обеспечения, продолжение***Полученное обеспечение*

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, Группа не получила каких-либо активов, путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным в физическим лицам.

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные физическим лицам	288,846	252,647
Строительство	80,151	81,160
Добыча нефти и природного газа	60,673	59,870
Услуги, предоставленные малыми и средними предприятиями	58,402	52,588
Оптовая торговля	52,630	56,023
Операции с недвижимостью	33,516	34,328
Сельское хозяйство	17,146	16,262
Финансовые услуги	14,777	17,716
Розничная торговля	13,747	13,365
Транспорт	4,966	9,751
Пищевая промышленность	4,946	3,813
Химическая промышленность	4,694	4,284
Производство	4,018	5,228
Тяжелая промышленность	3,816	825
Производство металлических изделий	2,511	1,181
Легкая промышленность	1,324	1,438
Финансовый лизинг	1,259	1,367
Горное дело	1,227	766
Почтовые услуги и услуги связи	368	702
Прочее	13,856	9,494
	662,873	622,808
Резерв под обесценение	(292,431)	(294,024)
	370,442	328,784

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(д) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Материнской компании с кредитным рейтингом BBB+	96,882	97,069
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB+	15,302	18,030
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35	36
Банковские облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	400
	112,219	115,535
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	2,369	2,369
Резерв под обесценение	(2,254)	(2,101)
Итого инвестиций в долевые инструменты	115	268
	112,334	115,803

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года, Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (см. Примечание 23) следующие активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Облигации Материнской компании	71,918	42,575
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	898	11,882
	72,816	54,457

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение**Некотируемые долговые ценные бумаги**

В состав активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долговые ценные бумаги:

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Материнской компании	96,882	97,069

По состоянию на 30 сентября 2012 года справедливая стоимость облигаций Материнской компании оценена с использованием рыночной ставки 4.87% (31 декабря 2011 года: 4.93%), определенной на основе государственных ценных бумаг, имеющих аналогичные сроки погашения и подверженность кредитному риску.

Некотируемые долевые ценные бумаги

Инвестиции в долевые инструменты, к которым относятся активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги, отражаемые по фактической стоимости, общей балансовой стоимостью 40 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 40 миллионов тенге), справедливую стоимость которых нельзя определить с высокой степенью надежности. Рынок для подобных инвестиций отсутствует, и сделки, позволяющие определить их справедливую стоимость в последнее время не проводились.

Анализ изменения резерва под обесценение:

Изменение резерва под обесценение следующее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2,101	858
Чистое создание резерва под обесценение	153	734
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2,254	1,592

17 Основные средства и нематериальные активы

В миллионах тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2011 года	14,428	2,610	370	1,994	10,764	2,351	32,517
Поступления	13	96	37	156	832	505	1,639
Переводы	-	(9)	-	-	9	-	-
Выбытия	-	(7)	-	(34)	(126)	(65)	(232)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	14,441	2,690	407	2,116	11,479	2,791	33,924
Поступления	5	247	6		273	218	749
Выбытия	-	(4)	(1)	(36)	(97)		(138)
На 30 сентября 2012 года	14,446	2,933	412	2,080	11,655	3,009	34,535
Износ/амортизация							
По состоянию на 1 января 2011 года	401	1,991	210	-	5,652	1,163	9,417
Начисленные износ и амортизация	409	327	40	-	1,300	303	2,379
Выбытия	-	(5)	-	-	(76)	(24)	(105)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	810	2,313	250	-	6,876	1,442	11,691
Начисленные износ и амортизация	305	238	24	-	872	271	1,710
Выбытия	-	(4)	(1)	-	(23)	-	(28)
По состоянию на 30 сентября 2012 года	1,115	2,547	273	-	7,725	1,713	13,373
Чистая балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2011 года	14,027	619	160	1,994	5,112	1,188	23,100
По состоянию на 31 декабря 2011 года	13,631	377	157	2,116	4,603	1,349	22,233
По состоянию на 30 сентября 2012 года	13,331	386	139	2,080	3,930	1,296	21,162

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение**Переоценка стоимости активов**

По состоянию на 30 сентября 2012 года руководство провело анализ движения цен на недвижимость и сделало вывод, что в течение года не было значительных изменений в цене. Соответственно, никаких корректировок в отношении земли и зданий сделано не было, руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2012 года не существует существенных разниц между балансовой и справедливой стоимостями земли и зданий.

Балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 30 сентября 2012 года в том случае, если бы их переоценка была проведена с использованием модели затрат, составила бы 17,902 миллиона тенге (31 декабря 2011 года: 17,774 миллиона тенге).

18 Прочие активы

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Дебиторская задолженность коллекторских компаний	18,286	20,632
Предоплаты и прочие дебиторы	6,668	4,145
Запасы	3,561	4,228
Расчеты по налогам, помимо подоходного налога	456	406
Прочие оказанные услуги	253	196
Дебиторы по капиталовложениям	149	397
Прочие транзитные счета	253	170
Прочее	862	787
Итого прочих активов	30,488	30,961
Резерв под обесценение	(23,659)	(22,651)
	6,829	8,310

Анализ изменения резерва под обесценение:

Изменение резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 и 2011 годов, может быть представлено следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(22,651)	(22,165)
Чистое создание резерва под обесценение	(984)	(1,614)
Списания	-	232
Влияние изменения валютных курсов	(24)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(23,659)	(23,547)

18 Прочие активы, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2012 года, дебиторская задолженность в размере 630 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 593 миллиона тенге) просроченная на срок более 90 дней, но менее одного года, включена в прочие активы.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	11,099	8,712
- Корпоративные клиенты	50,447	47,135
Срочные депозиты		
- Физические лица	133,322	102,055
- Корпоративные клиенты	128,043	130,949
Гарантийные депозиты		
- Физические лица	2,406	2,105
- Корпоративные клиенты	3,397	3,281
	328,714	294,237

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2012 года Группа имеет 1 клиента, Материнскую компанию, на долю которой приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2011 года: один клиент). Объем остатков по счетам и депозитам по состоянию на 30 сентября 2012 года составляет 69,475 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 69,306 миллионов тенге).

20 Кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан	18,996	22,382
Прочие кредиты	5	7
	19,001	22,389

По состоянию на 30 сентября 2012 года кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан, включают 18,996 миллионов тенге (31 декабря 2011 года: 22,382 миллиона тенге), полученных от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» согласно государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Заем был выдан в тенге по ставке 5.5-9.3% годовых со сроком погашения в 2013 – 2017 годах.

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Дисконтные облигации в долларах США	69,040	86,528
Дисконтные облигации в тенге	548	573
Облигации, погашаемые по номиналу в долларах США	15,788	18,668
Облигации, погашаемые по номиналу в тенге	1,200	1,148
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	22,358	21,131
	108,934	128,048

Срок погашения дисконтных облигаций, деноминированных в тенге, истекает в 2017 году, облигации имеют купон по ставке 14.5% годовых, подлежащий выплате каждые полгода. Облигации погашаются шестью равными выплатами каждые полгода, начиная с 25 сентября 2014 года.

Дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, имеют условия погашения, аналогичные облигациям, деноминированными в тенге, но ставка купона составляет 10.5% годовых.

Облигации, погашаемые по номиналу в тенге, имеют срок погашения в 2020 году и купон, состоящий из двух компонентов – по одному вознаграждение начисляется по ставке 4.25% годовых, и выплачивается каждые полгода, по второму ставка составляет 4.75% годовых, вознаграждения капитализируется и выплачивается 25 сентября 2017 года. Облигации и капитализированное вознаграждение погашаются шестью равными выплатами каждые полгода, начиная с 25 сентября 2017 года. В период погашения ставка купона увеличивается до 12.5% годовых, и выплачивается каждые полгода. Облигации, погашаемые по номиналу в долларах США, имеют условия, схожие с условиями погашения облигаций, погашаемых по номиналу в тенге, однако купон в течение льготного периода составляет 2.0% годовых и выплачивается каждые полгода, а капитализированный купон составляет 2.7% годовых. В период погашения ставка купона равна ставке ЛИБОР за 6 месяцев плюс 8.5% годовых, выплачиваемых каждые полгода. Данная ставка купона меняется на 6.5% годовых, если/пока Банк имеет рейтинг инвестиционного уровня минимум от двух международных рейтинговых агентств.

Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм, имеют номинальную стоимость 1 доллар США - каждая, представляя минимальную гарантированную сумму погашения облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм и погашаются в 2020 году. Банк также производит ежеквартальные выплаты держателям облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, которые представляют собой определенный процент от фактически взысканных средств, полученных из пула идентифицированных активов, которые состоят из возможных сумм взыскания по судебным разбирательствам и специального пула кредитов, выданных корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса (далее, «Пул активов»).

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, Банк выкупил выпущенные долговые ценные бумаги, на сумму 16,422 миллиона тенге. Балансовая стоимость выкупленного долга составила 19,481 миллион тенге. Полученная в результате прибыль от выкупа обязательств составила 3,059 миллионов тенге.

22 Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Субординированные облигации	18,932	18,387
Компонент обязательств по привилегированным акциям	2,241	2,308
	21,173	20,695

Компонент обязательств по привилегированным акциям, был признан по справедливой стоимости на дату первоначального признания и возник в связи с тем, что привилегированные акции имеют минимальный гарантированный дивиденд на акции в размере 100 тенге за акцию.

Субординированные облигации деноминированы с тенге, имеют срок погашения – 20 лет и ставку купона 9.5% годовых до 25 сентября 2020 года и 12.0% годовых – в последующем. Из общей суммы купона вознаграждение по ставке 9.5% годовых, 5.0% годовых капитализированы и 4.5% годовых выплачиваются каждые полгода. Купон в размере 12.0% годовых выплачивается каждые полгода. Основной долг и накопленный капитализированный купон погашаются равными долями ежеквартально, начиная с 25 сентября 2020 года, до 25 марта 2030 года.

23 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Облигации Материнской компании	74,670	32,377
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,590	24,511
	80,260	56,888

24 Прочие обязательства

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Кредиторская задолженность по налогам помимо подоходного налога	1,151	1,227
Прочие транзитные счета	322	679
Кредиторы по аренде основных средств	489	192
Прочие резервы	-	650
Прочее	1,202	1,283
	3,164	4,031

25 Акционерный капитал

Выпущенный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года акционерный капитал может быть представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Выпущенные и находящиеся в обращении акции	В миллионах тенге
Обыкновенные акции			
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	15,000,000	9,637,563	96,375
Акции номинальной стоимостью 6,000 тенге	5,000,000	4,000,000	24,000
Итого обыкновенных акции	20,000,000	13,637,563	120,375
Привилегированные акции			
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	400,000	400,000	4,000
Акции номинальной стоимостью 67,000 тенге	2,600,000	2,219,626	148,715
Итого привилегированных акции	3,000,000	2,619,626	152,715
Итого акционерного капитала			273,090

26 Прибыль/(убыток) на акцию

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, тенге	44	973	(345)	1,293
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, тенге	44	829	(345)	1,089
Базовая прибыль/(убыток) на акцию				
Чистая прибыль/(убыток), причитающиеся владельцам обыкновенных акций	597	13,271	(4,709)	17,634
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 1 января, акции	13,637,563	13,637,563	13,637,563	13,637,563
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период, акции	13,637,563	13,637,563	13,637,563	13,637,563
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию				
Чистая прибыль/(убыток), причитающийся владельцам обыкновенных акций (базовая)	597	13,271	(4,709)	17,634
Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	-	199	-	66
Чистая прибыль/(убыток), причитающийся владельцам обыкновенных акций (разводненная)	597	13,470	(4,709)	17,700
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовая), акции	13,637,563	13,637,563	13,637,563	13,637,563
Влияние конверсии привилегированных акций, акции	-	2,619,626	-	2,619,626
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период (разводненное), акции	13,637,563	16,257,189	13,637,563	16,257,189

Расчет разводненной прибыли на акцию не предполагает конверсии привилегированных акций, в случаях когда это оказывает антиразводняющий эффект на прибыль на акцию.

27 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы рисков (Департамент рисков и Департамент залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю и опосредованно Совету директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

КУАП, возглавляемый Финансовым директором, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков и после одобрения Советом директоров.

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

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств:

	30 сентября 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2.74	-	-	4.22	2.28	-
Кредиты, выданные клиентам	14.65	14.21	13.72	14.63	14.25	16.58
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.77	-	-	4.94	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	7.25	5.96	5.06	9.06	6.34	6.21
Кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан	7.36	-	-	7.45	-	-
Кредиты, полученные от банков	-	2.97	-	-	2.97	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.74	10.36	-	10.20	9.63	-
Субординированный заем	13.26	-	-	13.26	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам репо	5.36	-	-	5.53	-	-

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих уровней рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и денежные потоки. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но также может снизиться или привести к возникновению убытков в случае непредвиденных изменений.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает, когда величина фактических или прогнозируемых активов с определенным периодом погашения больше или меньше величины фактических или прогнозируемых обязательств в данный период погашения

27 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение***Средние ставки вознаграждения, продолжение*

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению риску пересмотра ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,199	1,199	952	952
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,199)	(1,199)	(952)	(952)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продаж, в результате изменения ставок вознаграждения, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	228	10,207	217	9,248
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(217)	(9,133)	(212)	(10,508)

(в) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 36.

27 Управление рисками, продолжение

(в) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге) может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(3,539)	(3,539)	(4,198)	(4,198)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(88)	(88)	(66)	(66)
10% рост курсов прочих валют по отношению к тенге	16	16	34	34

Влияние, оказываемое в результате снижения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, является обратным указанному выше.

(г) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и дефицита к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
10% рост котировок ценных бумаг	-	8	-	18

(д) Кредитный риск

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

27 Управление рисками, продолжение

(д) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риска проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и непризнанным договорным обязательствам. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

27 Управление рисками, продолжение

(д) Кредитный риск, продолжение

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Активы		
Денежные средств на текущих счетах в банках	8,229	5,929
Счета и депозиты в банках	417	184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,908	20,101
Кредиты, выданные клиентам	370,442	328,784
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	112,219	115,535
Всего максимального уровня риска	507,215	470,533

Информация об анализе залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам, и концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлена в Примечании 15.

Группа удерживает обеспечение по кредитам и авансам, выданным клиентам, в форме ипотечного права на имущество, прочего зарегистрированного обеспечения по активам, и гарантий. Оценка стоимости основывается на стоимости обеспечения, оценка которой проводится на момент выдачи кредитов и обычно не обновляется, за исключением случаев, когда кредит признан обесцененным на индивидуальной основе.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении производных финансовых инструментов, инвестиций в ценные бумаги, кредитов и авансов, выданных банкам, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках сделки «обратного репо» и заимствований под залог ценных бумаг.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(е) Риск ликвидности, продолжение

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Подразделение рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются департаментом Казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного далее анализа.

27 Управление рисками, продолжение**(е) Риск ликвидности, продолжение**

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 сентября 2012 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	71,826	31,104	143,885	109,105	19,248	-	375,168	328,714
Кредиты Правительства Республики Казахстан	233	102	4,376	17,665	4	-	22,380	19,001
Кредиты, полученные от банков	-	132	730	504	-	-	1,366	1,345
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,226	242	8,501	110,890	27,660	-	149,519	108,934
Субординированные долговые обязательства	199	-	1,070	4,913	59,769	2,042	67,993	21,173
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	69,843	-	10,874	-	-	-	80,717	80,260
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	555	-	-	-	-	-	555	555
Прочие финансовые обязательства	489	-	-	-	-	-	489	489
Итого непроизводных финансовых обязательств	145,371	31,580	169,436	243,077	106,681	2,042	698,187	560,471
Потенциальные обязательства	70,915							

27 Управление рисками, продолжение**(е) Риск ликвидности, продолжение**

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	130,010	13,833	92,356	72,931	256	-	309,386	294,237
Кредиты Правительства Республики Казахстан	1,680	-	4,608	16,882	12	-	23,182	22,389
Кредиты, полученные от банков	5	26	201	2,008	-	-	2,240	2,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,162	6,083	7,441	120,292	52,634	-	187,612	128,048
Субординированные долговые обязательства	266	521	531	4,756	62,122	2,042	70,238	20,695
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16,918	-	32,246	10,096	-	-	59,260	56,888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	454	-	-	-	-	-	454	454
Прочие финансовые обязательства	1,586	-	-	-	-	-	1,586	1,586
Итого непроизводных финансовых обязательств	152,081	20,463	137,383	226,965	115,024	2,042	653,958	526,411
Потенциальные обязательства	63,097	-	-	-	-	-	63,097	

27 Управление рисками, продолжение**(ж) Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2012 года:

	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Просрочен-	Итого
	В миллионах	В миллионах	мес.	В миллионах	В миллионах	погашения	ные	В миллионах
	тенге	тенге	В миллионах	тенге	тенге	тенге	В миллионах	тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	20,350	-	-	-	-	-	-	20,350
Счета и депозиты в банках	71	22	174	150	-	-	-	417
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	147	1,119	5,409	8,515	660	29	58	15,937
Кредиты, выданные клиентам	13,435	23,303	88,365	136,752	61,120	-	47,467	370,442
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	207	977	1,161	10,080	99,796	113	-	112,334
Прочие финансовые активы	1,990	-	-	-	-	-	-	1,990
Итого финансовых активов	36,200	25,421	95,109	155,497	161,576	142	47,525	521,470
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	70,327	27,635	133,856	86,171	10,725	-	-	328,714
Кредиты Правительства Республики Казахстан	233	102	3,371	15,291	4	-	-	19,001
Кредиты, полученные от банков	18	131	700	496	-	-	-	1,345
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,223	234	6,730	85,257	14,490	-	-	108,934
Субординированные долговые обязательства	199	-	521	-	18,411	2,042	-	21,173
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	69,714	-	10,546	-	-	-	-	80,260
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	555	-	-	-	-	-	-	555
Прочие финансовые обязательства	489	-	-	-	-	-	-	489
Итого финансовых обязательств	143,758	28,102	155,724	187,215	43,630	2,042	-	560,471
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2012 года	(107,558)	(2,681)	(60,615)	(31,718)	117,946	(1,900)	47,525	(39,001)
Кумулятивная чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2012 года	(107,558)	(110,239)	(170,854)	(202,572)	(84,626)	(86,526)	(39,001)	

27 Управление рисками, продолжение**(ж) Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Менее 1 мес. В миллионах тенге	От 1 до 3 мес. В миллионах тенге	От 3 до 12 мес. В миллионах тенге	От 1 до 5 лет В миллионах тенге	Более 5 лет В миллионах тенге	Без срока погашения В миллионах тенге	Просроченные В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	16,493	-	-	-	-	-	-	16,493
Счета и депозиты в банках	-	-	-	184	-	-	-	184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	445	3,032	2,798	13,739	59	-	28	20,101
Кредиты, выданные клиентам	3,393	12,286	42,553	130,190	120,905	-	19,457	328,784
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	2,553	1,148	9,507	102,312	268	-	115,803
Прочие финансовые активы	3,673	1	3	18	210	-	-	3,905
Итого финансовых активов	24,019	17,872	46,502	153,638	223,486	268	19,485	485,270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	128,768	10,378	83,961	70,887	243	-	-	294,237
Кредиты Правительства Республики Казахстан	1,680	7	-	20,690	12	-	-	22,389
Кредиты, полученные от банков	-	10	-	2,104	-	-	-	2,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,162	4,229	2,849	85,514	34,294	-	-	128,048
Субординированные долговые обязательства	266	573	-	1,067	16,585	2,204	-	20,695
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16,917	-	29,996	9,975	-	-	-	56,888
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	454	-	-	-	-	-	-	454
Прочие финансовые обязательства	1,586	-	-	-	-	-	-	1,586
Итого финансовых обязательств	150,833	15,197	116,806	190,237	51,134	2,204	-	526,411
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(126,814)	2,675	(70,304)	(36,599)	172,352	(1,936)	19,485	(41,141)
Кумулятивная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(126,814)	(124,139)	(194,443)	(231,042)	(58,690)	(60,626)	(41,141)	

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Просроченные суммы кредитов, выданных клиентам, включают только ту часть кредитов, которые просрочены по договору.

27 Управление рисками, продолжение

(ж) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Для целей управления ликвидностью руководство полагается на отчеты по ликвидности, которые основаны на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

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

В связи с этим руководство провело следующие корректировки в нижеприведенной таблице:

- Значительная часть счетов клиентов представляют собой счета до востребования, однако диверсификация данных счетов клиентов и депозитов по количеству и видам вкладчиков, и прошлый опыт Группы указывают на то, что данные счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования. Руководство рассчитало, что 50,000 миллионов тенге таких депозитов будут доступны на предстоящий год.
- Группа имеет государственные облигации со сроком погашения по договору более чем через пять лет, на сумму 21,378 миллионов тенге, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность продать инструменты и заменить их краткосрочными государственными облигациями и, соответственно, они классифицируются как имеющие срок погашения менее одного года в представленные далее таблицах.
- По состоянию на 30 сентября 2012 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» в размере 40,000 миллионов тенге, в качестве обеспечения облигаций Материнской компании, классифицируется как имеющая срок погашения более одного года, поскольку данные обязательства обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

По состоянию на 30 сентября 2012 года, из общей суммы финансовых обязательств с контрактным сроком погашения один год и менее, 24,098 миллионов тенге относятся к обязательствам перед Материнской компанией, прочими государственными компаниями и организациями и дочерними организациями той же группы. Так как стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан, руководство Банка считает, что вероятным, что данные обязательства не будут истребованы при наступлении сроков погашения.

27 Управление рисками, продолжение

(ж) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 30 сентября 2012 года.

	Менее 1 мес. В	От 1 до 3 мес. В	От 3 до 12 мес. В	От 1 до 5 лет В	Более 5 лет В	Без срока погашения В	Просрочен- ные В	Итого В
	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	20,350	-	-	-	-	-	-	20,350
Счета и депозиты в банках	71	22	174	150	-	-	-	417
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	147	1,119	13,629	295	660	29	58	15,937
Кредиты, выданные клиентам	13,435	23,303	88,365	136,752	61,120	-	47,467	370,442
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	207	977	14,319	34	96,684	113	-	112,334
Прочие финансовые активы	1,990	-	-	-	-	-	-	1,990
Итого финансовых активов	36,200	25,421	116,487	137,231	158,464	142	47,525	521,470
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	20,327	27,635	133,856	136,171	10,725	-	-	328,714
Кредиты Правительства Республики Казахстан	233	102	3,371	15,291	4	-	-	19,001
Кредиты, полученные от банков	18	131	700	496	-	-	-	1,345
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,223	234	6,730	85,257	14,490	-	-	108,934
Субординированные долговые обязательства	199	-	521	-	18,411	2,042	-	21,173
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29,714	-	10,546	40,000	-	-	-	80,260
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	555	-	-	-	-	-	-	555
Прочие финансовые обязательства	489	-	-	-	-	-	-	489
Итого финансовых обязательств	53,758	28,102	155,724	277,215	43,630	2,042	-	560,471
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2012 года	(17,558)	(2,681)	(39,237)	(139,984)	114,834	(1,900)	47,525	(39,001)
Кумулятивная чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2012 года	(17,558)	(20,239)	(59,476)	(199,460)	(84,626)	(86,526)	(39,001)	

28 Управление капиталом

Национальный банк устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены нормативными актами в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными КФН, банки должны поддерживать соотношение капитала 1 уровня к общим активам и соотношение общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к общим активам составляет 5%, а минимальный уровень общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, на уровне 10%. По состоянию на 30 сентября 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями КФН, по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге (не аудировано)	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге (не аудировано)
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал – обыкновенные акции	120,375	120,375
Акционерный капитал – привилегированные акции	152,715	152,715
Нормативный дополнительный оплаченный капитал	863	863
Нормативные накопленные убытки прошлых периодов	(290,881)	(297,576)
Чистая нормативная прибыль за отчетный период	7,813	10,946
Нормативные резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли	71,489	67,500
За вычетом нематериальных активов без учета программного обеспечения	(5)	(5)
Итого капитал 1-го уровня	62,369	54,818
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи и имущества	(11,356)	(10,885)
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	23,846	22,847
Итого капитал 2 уровня	12,490	11,962
Итого собственный нормативный капитал	74,859	66,780
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Активы, взвешенные с учетом риска	430,067	403,791
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	19,013	16,497
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	25	2
Операционный риск	-	41,018
Рыночный риск	5,403	9,862
За вычетом специфического процентного риска	-	9
Итого активов, взвешенных с учетом риска	454,508	471,179
Капитал 1-го уровня по отношению к активам	11.1%	10.3%
Капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционным и рыночным рискам	13.7%	11.6%
Итого собственный нормативный капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционным и рыночным рискам	16.5%	14.2%

Нормативный капитал отличается от капитала, рассчитанного в соответствии с МСФО в основном из-за признания компонента обязательства по привилегированным акциям в соответствии с МСФО и разницы в резервах под обесценения по кредитам.

29 Потенциальные обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	53,407	48,226
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	17,213	14,818
Аккредитивы и прочие сделки, связанные с условными обязательствами	295	53
	70,915	63,097

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

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Менее 1 года	85	19
От 1 года до 5 лет	15	38
Более 5 лет	3	6
	103	63

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 346 миллионов тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года: 426 миллионов тенге (не аудировано)).

31 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

32 Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Кастодиальная деятельность

Группа оказывает кастодиальные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

Материнская компания готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность не готовится стороной, обладающей конечным контролем.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 и 2011 годов, включенных в состав расходов на персонал (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. В миллионах тенге
Члены Совета директоров	59	60
Члены Правления	122	101
	181	161

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и прочие государственные компании и организации. По состоянию на 30 сентября 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, составили:

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Дочерние компании материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого
	В млн тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В млн тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В млн тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В млн тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В млн тенге
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	5,828	-	5	-	-	-	5,833
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	14,885	2.08	718	15.74	-	-	15,603
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	96,882	4.00	15,302	3.85	75	-	-	-	112,259
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	56	14.54	56
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	69,475	8.10	-	-	13,503	8.25	245	4.07	83,223
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	5	-	18,996	7.36	-	-	19,001
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	64,124	5.49	10,546	6.00	-	-	74,670
Субординированные долговые обязательства – компонент обязательства по привилегированным акциям	2,241	12.83	-	-	-	-	-	-	2,241
Прочие обязательства	-	-	1,151	-	-	-	-	-	1,151
Непризнанные риски									
Гарантии	-	-	-	-	7,400	-	-	-	7,400

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания В миллионах тенге	Прочие государственные компании и организации В миллионах тенге	Дочерние компании материнской компании В миллионах тенге	Прочие связанные стороны В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	3,150	908	78	-	4,136
Процентные расходы	(1,509)	-	(1,163)	(6)	(2,678)
Комиссионные расходы	-	-	(3)	-	(3)
Чистый убыток от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(215)	660	-	445
Убытки от обесценения	-	-	(153)	-	(153)
Общие и административные расходы	(132)	(2)	-	-	(134)

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, составили:

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Дочерние компании материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2,100	-	-	-	-	-	2,100
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	14,500	4.96	166	4.96	-	-	14,666
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,069	4.00	18,030	5.27	228	-	40	-	115,367
Кредиты, выданные клиентам			-						
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	203	15.06	203
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	69,306	9.18	-	-	19,858	7.43	1,260	9.05	90,424
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	7	3.89	22,382	7.45	-	-	22,389
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	42,342	7.50	-	-	42,342
Субординированные долговые обязательства – компонент обязательства по привилегированным акциям	1,547	12.83	-	-	-	-	-	-	1,547
Прочие обязательства	-	-	1,232	-	-	-	-	-	1,232
Непризнанные риски									
Гарантии	-	-	-	-	56	-	-	-	56

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания В миллионах тенге	Прочие государственные компании и организации В миллионах тенге	Дочерние компании материнской компании В миллионах тенге	Прочие связанные стороны В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	3,150	315	70	-	3,535
Процентные расходы	(4,290)	(899)	(388)	(32)	(5,609)
Комиссионные расходы	-	-	(9)	-	(9)
Чистый убыток от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(443)	390	-	(53)
Убытки от обесценения	-	-	(734)	-	(734)
Общие и административные расходы	-	(1,386)	-	-	(1,386)

34 Сегментная отчетность

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

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами и объектами малого и среднего бизнеса;
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- финансовые институты – включает торговые операции и операции корпоративного финансирования;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Группы, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству основанные на финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления, лицом, ответственным за принятия операционных решений. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	153,720	174,220
Розничное банковское обслуживание	223,559	159,409
Финансовые институты	17,687	20,094
Казначейство	141,553	149,105
Нераспределенные активы	27,338	27,248
Итого активов	563,857	530,076
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	192,079	197,014
Розничное банковское обслуживание	156,310	123,204
Финансовые институты	557	455
Казначейство	196,133	198,623
Нераспределенные активы	2,821	1,904
Итого обязательств	547,900	521,200

34 Сегментная отчетность, продолжение

Сверки между общими активами и чистыми общими активами отчетного сегмента:

	30 сентября 2012 г. В миллионах тенге	31 декабря 2011 г. В миллионах тенге
Итого активов отчетного сегмента	563,857	530,076
Корректировки справедливой стоимости	(8,316)	(9,178)
Разница в оценке кредитов	(5,792)	(560)
Зачет в счет обязательств	(1,067)	(7,116)
Признание отложенного налогового актива	17,767	17,912
Прочие корректировки	(1,130)	(1,246)
Итого активов	565,319	529,888
Итого обязательств отчетного сегмента	547,900	521,200
Корректировки справедливой стоимости	16,838	15,354
Зачет в счет активов	(1,067)	(7,116)
Прочие корректировки	(525)	(582)
Итого обязательств	563,146	528,856

Корректировки справедливой стоимости. Данные корректировки представляют собой разницы между отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, и нормативной отчетностью, в отношении справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга.

Разница в оценке кредитов. Данные корректировки представляют собой разницу между резервами на покрытие убытков по кредитам, рассчитанным в соответствии с МСФО, и нормативными резервами на покрытие убытков по кредитам, и разницу в оценке дисконта по кредитам при первоначальном признании.

34 Сегментная отчетность, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Финансовые институты	Казначейство	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	9,908	26,511	638	3,779	-	40,836
Процентные расходы	(5,440)	(9,506)	-	(14,548)	-	(29,494)
Процентные доходы до учета резервов (Создание)/восстановление резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	4,468	17,005	638	(10,769)	-	11,342
	(1,539)	6,142	-	-	-	4,603
Чистые процентные доходы/(расходы)	2,929	23,147	638	(10,769)	-	15,945
Чистые непроцентные доходы	1,698	537	4,273	-	-	6,508
Операционные доходы/(расходы)	4,627	23,684	4,911	(10,769)	-	22,453
Прочие операционные расходы	(4,501)	(8,204)	(521)	-	(16)	(13,242)
Восстановление/(убытки) от резерва под обесценение прочей небанковской деятельности	749	(9)	(570)	-	44	214
Убыток от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(1,598)	-	-	-	-	(1,598)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	-	(14)	(14)
Результат по сегменту	(723)	15,471	3,820	(10,769)	14	7,813

34 Сегментная отчетность, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (не аудировано), может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Финансовые институты	Казначейство	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	11,354	21,124	824	3,805	-	37,107
Процентные расходы	(3,152)	(6,581)	-	(17,825)	-	(27,558)
Процентные доходы до учета резервов (Создание)/восстановления резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	8,202	14,543	824	(14,020)	-	9,549
	(25,408)	7,447	-	-	-	(17,961)
Чистые процентные доходы/(расходы)	(17,206)	21,990	824	(14,020)	-	(8,412)
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	1,436	(2,494)	517	(135)	(206)	(882)
Операционные (расходы)/доходы	(15,770)	19,496	1,341	(14,155)	(206)	(9,294)
Прочие операционные убытки	(5,958)	(8,051)	(550)	-	(31)	(14,590)
Восстановление/(убытки) от резерва под обесценение прочей небанковской деятельности	(1,064)	99	2,451	(2)	-	1,484
Убыток от условных расписок по возврату кредитов	(2,984)	-	-	-	-	(2,984)
Подходный налог	-	-	-	-	(54)	(54)
Результат по сегменту	(25,776)	11,544	3,242	(14,157)	(291)	(25,438)

34 Сегментная отчетность, продолжение

Сверки между величинами доходов отчетного сегмента, прибыли или убытка

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Чистые процентные доходы согласно нормативной отчетности	11,342	9,549
Реклассификация	(717)	(785)
Корректировки согласно МСФО	(5,006)	(9,454)
Чистые консолидированные процентные доходы/(расходы) в соответствии с отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО	5,619	(690)
Чистая прибыль/(убыток) в соответствии с нормативной отчетностью	7,813	(25,438)
Разница между убытками от обесценения согласно МСФО и нормативных актов	(4,868)	31,539
Корректировка балансовой стоимости облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(1,917)	29
Прочие корректировки в соответствии с МСФО	(431)	7,141
Консолидированная прибыль в соответствии с нормативной отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО	597	13,271

Реклассификации. Реклассификации, в основном, относятся тому факту, что комиссии за организацию определенных кредитов представлены в составе процентного дохода в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и в составе чистого непроцентного дохода в нормативной отчетности.

Корректировки в соответствии с МСФО. Корректировки в соответствии с МСФО, в основном, представляют собой амортизацию премии по выпущенным долговым ценным бумагам и начисление дивидендов по привилегированным акциям.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет наблюдаемых рыночных котировок, требует использования методов оценки, как описывается в учетной политике в примечании 3(г)(v). Для финансовых инструментов, по которым сделки осуществляются редко, справедливая стоимость менее объективна и требует различной степени профессиональных суждений, в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисках, влияющих на определенный инструмент.

(б) Оценка финансовых инструментов

Банк определяет финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;

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

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные, прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

Примечание	Уровень 2 В миллионах тенге	Уровень 3 В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
Активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	15,277	660
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	15,452	96,882
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	555	-
	31,284	97,542	128,826

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

Примечание	Уровень 2 В миллионах тенге	Уровень 3 В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
Активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	15,688	4,413
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	18,734	97,069
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	454	-
	34,876	101,482	136,358

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

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

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

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года:

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток по состоянию на 1 января	97,069	4,413
Прибыль или убыток:		
- в составе процентных доходов	3,139	30
- в составе прочего совокупного дохода	451	660
Купон полученный	(3,777)	-
Погашение	-	(4,452)
Влияние изменения валютных курсов	-	9
Остаток на 30 сентября	96,882	660

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 30 сентября 2011 года:

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи В миллионах тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период В миллионах тенге
	Остаток по состоянию на 1 января	90,693
Прибыль или убыток:		-
- в составе процентных доходов	3,806	57
- чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(69)
- в составе прочего совокупного дохода	5,821	-
Купон полученный	(4,357)	(114)
Продажи	-	(1,213)
Влияние изменения валютных курсов	-	25
Остаток на 31 декабря	95,963	4,389

Анализ чувствительности

Хотя руководство считает, что его оценки справедливой стоимости являются надлежащими, использование различных методик или допущений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3 по состоянию на 30 сентября 2012 года, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений на 100 базисных пунктов, окажут следующее влияние:

В миллионах тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	(Неблагопри- ятное)	Благоприят- ное	(Неблагопри- ятное)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6,889	(7,721)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44	(50)	44	(50)

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

Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3 по состоянию на 31 декабря 2011 года, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений на 100 базисных пунктов, окажут следующее влияние:

В миллионах тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	(Неблагопри- ятное)	Благоприят- ное	(Неблагопри- ятное)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6,885	(7,760)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(7)	7	(7)

Учетная классификация и справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

- Ставки дисконтирования в диапазоне от 13.50 % до 13.64 % используются для расчета будущих денежных потоков по кредитам, выданным корпоративным клиентам;
- Ставки дисконтирования в диапазоне от 6.76% до 16.78% используются для расчета будущих денежных потоков по кредитам, выданным розничным клиентам;
- Ставки дисконтирования в диапазоне от 11.55% до 14.64% используются для дисконтирования будущих оттоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам;
- Ставка дисконтирования 18.50% используется для дисконтирования будущих оттоков денежных средств по субординированному долгу.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

В таблице далее представлена балансовая стоимость и справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2012 года:

В миллионах тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	20,350	-	-	20,350	20,350
Счета и депозиты в банках	-	-	417	-	-	417	417
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,937	-	-	-	-	15,937	15,937
Кредиты, выданные клиентам	-	-	370,442	-	-	370,442	356,431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	112,334	-	112,334	112,334
Прочие финансовые активы	-	-	1,990	-	-	1,990	1,990
	15,937	-	393,199	112,334	-	521,470	507,459
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	328,714	328,714	328,714
Кредиты Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	19,001	19,001	19,001
Кредиты, полученные от банков	-	-	-	-	1,345	1,345	1,345
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	108,934	108,934	104,693
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	-	21,173	21,173	16,336
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	80,260	80,260	80,260
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	555	-	-	-	555	555
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	489	489	489
	-	555	-	-	559,916	560,471	551,393

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение****Учетные классификации и справедливая стоимость**

В таблице далее представлена балансовая стоимость и справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

В миллионах тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	16,493	-	-	16,493	16,493
Счета и депозиты в банках	-	-	184	-	-	184	184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,101	-	-	-	-	20,101	20,101
Кредиты, выданные клиентам	-	-	328,784	-	-	328,784	304,571
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	115,803	-	115,803	115,803
Прочие финансовые активы	-	-	3,905	-	-	3,905	3,905
	20,101	-	349,366	115,803	-	485,270	461,057
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	294,237	294,237	294,237
Кредиты Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	22,389	22,389	22,389
Кредиты, полученные от банков	-	-	-	-	2,114	2,114	2,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	128,048	128,048	119,745
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	-	20,695	20,695	20,517
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	56,888	56,888	56,888
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	454	-	-	-	454	454
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,586	1,586	1,586
	-	454	-	-	525,957	526,411	517,930

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2012 года:

	Тенге В миллионах тенге	Доллар США В миллионах тенге	Евро В миллионах тенге	Прочие валюты В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	14,382	3,165	2,160	643	20,350
Счета и депозиты в банках	-	417	-	-	417
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,937	-	-	-	15,937
Кредиты, выданные клиентам	276,604	92,659	667	512	370,442
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	112,334	-	-	-	112,334
Прочие финансовые активы	1,225	510	255	-	1,990
Итого финансовых активов	420,482	96,751	3,082	1,155	521,470
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	291,116	32,463	4,186	949	328,714
Кредиты Правительства Республики Казахстан	19,001	-	-	-	19,001
Кредиты, полученные от банков	6	1,338	1	-	1,345
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,752	107,182	-	-	108,934
Субординированные долговые обязательства	21,173	-	-	-	21,173
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	80,260	-	-	-	80,260
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	555	-	-	-	555
Прочие финансовые обязательства	489	-	-	-	489
Итого финансовых обязательств	414,352	140,983	4,187	949	560,471
Чистые признанные позиции по состоянию на 30 сентября 2012 года	6,130	(44,232)	(1,105)	206	(39,001)
Чистые признанные позиции по состоянию на 30 сентября 2011 года	11,742	(52,479)	(825)	421	(41,141)