



Банк развития  
Казахстана

**АО «Банк Развития Казахстана»**

Консолидированная финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-82



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектелулі 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. Достык 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

### *Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной 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 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 финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной 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 финансовой отчетности в целом.

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектелулі серіктестік; Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative («KPMG International») қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

*Мнение*

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



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

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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



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

11 февраля 2013 года

	Приме- чание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	59,701,032	60,402,700
Процентные расходы	4	(36,225,778)	(35,068,000)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>23,475,254</b>	<b>25,334,700</b>
Комиссионные доходы	5	411,069	200,983
Комиссионные расходы	6	(94,241)	(4,433,777)
<b>Чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>		<b>316,828</b>	<b>(4,232,794)</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(73,910)	243,652
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		819,975	(111,753)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	8	588,278	(2,181,458)
Доход от выкупа долговых ценных бумаг		15,131	46,007
Прочие доходы, нетто	9	38,970	30,764
<b>Операционная прибыль</b>		<b>25,180,526</b>	<b>19,129,118</b>
Убытки от обесценения	10	(2,936,733)	(35,603,607)
Общие административные расходы	11	(4,180,240)	(3,641,092)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>18,063,553</b>	<b>(20,115,581)</b>
(Расход)/экономия по подоходному налогу	12	(2,798,184)	3,113,650
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>15,265,369</b>	<b>(17,001,931)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	23,856,465	(33,749,924)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(819,975)	111,753
Чистый неререализованный (убыток)/прибыль от операций с инструментами хеджирования, включая налоги в сумме 39,443 тысячи тенге (31 декабря 2011 г.: (11,094) тысячи тенге)		(157,772)	44,379
Чистый неререализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, включая налоги в сумме 74,623 тысячи тенге, перенесенный в состав прибыли или убытка	31(б)	-	298,490
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>22,878,718</b>	<b>(33,295,302)</b>
<b>Итого совокупного дохода/(убытка) за год</b>		<b>38,144,087</b>	<b>(50,297,233)</b>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 82, была одобрена Правлением Банка 11 февраля 2013 года, и от его имени ее подписали:

Кусаинов Нурлан Жетписович  
 Председатель Правления

Мамекова Сауле Мамыровна  
 Главный бухгалтер

	Приме- чание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	190,929,759	142,594,174
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	14	83,271,090	24,322,597
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	15	10,690,295	42,300,979
Займы, выданные клиентам	16	343,754,480	275,447,425
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	17	22,971,908	22,704,741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	387,492,386	361,745,850
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19	3,150,352	2,934,619
Авансы по договорам финансовой аренды		4,870,009	638,486
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды		1,681,599	1,230,219
Основные средства и нематериальные активы	20	254,530	235,572
Прочие активы	21	6,593,062	6,013,445
Текущий налоговый актив		1,254,997	162,418
Отложенные налоговые активы	22	9,366,517	8,989,106
Производные финансовые инструменты	31	321,004	590,271
<b>Итого активов</b>		<b>1,066,601,988</b>	<b>889,909,902</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и вклады клиентов	23	8,047,336	1,255,592
Займы от Правительства Республики Казахстан	24	25,191,612	25,908,867
Займы от Материнской компании	25	19,237,869	12,868,576
Займы от банков и прочих финансовых институтов	26	484,829,855	440,203,216
Государственные субсидии	27	10,978,239	11,517,777
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		783,084	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	241,985,380	164,855,253
Субординированный долг	29	4,662,785	5,050,819
Прочие обязательства	30	16,044,398	9,242,252
Производные финансовые инструменты	31	7,686,096	7,916,263
<b>Итого обязательств</b>		<b>819,446,654</b>	<b>678,818,615</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	32	258,667,510	255,975,958
Резервный капитал	33	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		(157,772)	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		26,066,776	3,030,286
Накопленные убытки		(55,133,491)	(65,627,268)
<b>Итого капитала</b>		<b>247,155,334</b>	<b>211,091,287</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>1,066,601,988</b>	<b>889,909,902</b>
Потенциальные и условные обязательства	36, 38		

	<b>2012 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Вознаграждение полученное	48,959,321	44,601,521
Вознаграждение выплаченное	(33,377,215)	(33,012,393)
Комиссионное вознаграждение полученное	225,052	932,683
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(135,283)	(2,099,866)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	(131,472)	165,223
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	319,563	332,291
Прочие поступления, нетто	26,018	41,373
Общие административные платежи	(3,644,282)	(3,427,093)
	<b>12,241,702</b>	<b>7,533,739</b>
<b>(Уменьшение)/увеличение операционных активов</b>		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(56,751,943)	294,715
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	29,996,250	(6,786,996)
Займы, выданные клиентам	(56,971,154)	25,284,262
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,508,552	(1,670,419)
Авансы по договорам финансовой аренды	(3,996,927)	(305,362)
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	-	(83,974)
Производные финансовые инструменты	(10,992)	37,090
Прочие активы	(165,040)	(2,022,807)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Займы от Правительства Республики Казахстан	(717,255)	1,885,539
Займы от Материнской компании	10,000,000	15,000,000
Займы от банков и прочих финансовых институтов	36,272,953	(81,314,268)
Текущие счета и вклады клиентов	6,847,134	(401,852)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	783,000	-
Прочие обязательства	(892,542)	293,340
	<b>(20,856,262)</b>	<b>(42,256,993)</b>
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налогов</b>	<b>(4,228,708)</b>	<b>(28,126)</b>
Подходный налог уплаченный	(4,228,708)	(28,126)
	<b>(25,084,970)</b>	<b>(42,285,119)</b>
<b>Использование денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>(25,084,970)</b>	<b>(42,285,119)</b>

	<b>2012 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2011 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(121,401)	(145,733)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	-	2,196
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(106,495)	(2,084,395)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(58,213,482)	(94,900,314)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	59,380,202	41,292,124
<b>Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности</b>	<b>938,824</b>	<b>(55,836,122)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска акций	2,691,552	-
Поступления от размещения субординированного долга	106,495	2,084,395
Прочие распределения	(5,384,679)	(6,220,845)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	157,906,350	46,696,592
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(84,431,329)	(914,743)
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>70,888,389</b>	<b>41,645,399</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>46,742,243</b>	<b>(56,475,842)</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,593,342	840,147
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	142,594,174	198,229,869
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)</b>	<b>190,929,759</b>	<b>142,594,174</b>



	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	<b>255,975,958</b>	<b>17,712,311</b>	<b>(342,869)</b>	<b>36,668,457</b>	<b>(42,132,841)</b>	<b>267,881,016</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	-	-	(17,001,931)	(17,001,931)
Убыток за год	-	-	-	-	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	-	-	-	(33,749,924)	-	(33,749,924)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	111,753	-	111,753
Чистая нерезализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, включая налоги в сумме (11,094) тысяч тенге	-	-	44,379	-	-	44,379
Чистый нерезализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, включая налоги в сумме 74,623 тысяч тенге, перенесенный в состав прибыли или убытка	-	-	298,490	-	-	298,490
Итого прочего совокупного убытка	-	-	342,869	(33,638,171)	-	(33,295,302)
<b>Итого совокупного убытка за год</b>	-	-	<b>342,869</b>	<b>(33,638,171)</b>	<b>(17,001,931)</b>	<b>(50,297,233)</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>	-	-	-	-	(6,492,496)	(6,492,496)
Прочие распределения (Примечание 29)	-	-	-	-	(6,492,496)	(6,492,496)
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	-	-	-	<b>(65,627,268)</b>	<b>211,091,287</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>255,975,958</b>	<b>17,712,311</b>	-	<b>3,030,286</b>	<b>(65,627,268)</b>	<b>211,091,287</b>

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности на страницах 11 - 82, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>255,975,958</b>	<b>17,712,311</b>	-	<b>3,030,286</b>	<b>(65,627,268)</b>	<b>211,091,287</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	15,265,369	15,265,369
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	23,856,465	-	23,856,465
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(819,975)	-	(819,975)
Чистый нерезализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, включая налоги в сумме 39,443 тысячи тенге	-	-	(157,772)	-	-	(157,772)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(157,772)	23,036,490	-	22,878,718
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(157,772)</b>	<b>23,036,490</b>	<b>15,265,369</b>	<b>38,144,087</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>						
Акции выпущенные	2,691,552	-	-	-	-	2,691,552
Прочие распределения (Примечание 29)	-	-	-	-	(4,771,592)	(4,771,592)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>2,691,552</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,771,592)</b>	<b>(2,080,040)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>258,667,510</b>	<b>17,712,311</b>	<b>(157,772)</b>	<b>26,066,776</b>	<b>(55,133,491)</b>	<b>247,155,334</b>

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности на страницах 11 - 82, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1 Общие положения

### (а) Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия АО «БРК-Лизинг» (совместно именуемые «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме акционерного общества в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года с изменениями и дополнениями, внесенными на дату подготовки данной консолидированной финансовой отчетности (далее, «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банка Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденном решением АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» №63/09 от 18 июня 2009 года.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, ул. Орынбор, 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является материнской компанией дочернего предприятия со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие»), которое было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью дочернего предприятия являются операции финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов единственным акционером Банка являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, «Материнская компания»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан. Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан. Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

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

Деятельность Группы осуществляется, 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 финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

### (б) База для определения стоимости

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

### (в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

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

Подготовка консолидированной 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 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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 12 «(Расход)/экономия по подоходному налогу», Примечании 16 «Займы, выданные клиентам», Примечании 17 «Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды» и в Примечании 31 «Производные финансовые инструменты».

### 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

#### (а) Принципы консолидации

##### (i) *Дочерние предприятия*

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

##### (ii) *Операции, исключенные 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 составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

#### (б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту 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 в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту 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. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. 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.

#### (в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, не ограниченные в использовании остатки на корреспондентских счетах и счетах срочных вкладов в Национальном банке Республики Казахстан (далее, «НБРК»), 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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

#### (д) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы и 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 использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания, определенными Группой 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 нижеуказанных условий:

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

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

*Займы 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 займа.

*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 займов 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 займов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в 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.

##### (iii) Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относятся 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:

- займов 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. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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.

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 процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью по операциям с Материнской компанией отражается в составе капитала. 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

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iv) Принцип оценки 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 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

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается 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 в составе прочего совокупного дохода в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в составе прибыли или убытка. Вознаграждение по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитывается 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.

##### (vi) 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.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vii) 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 отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. 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.

##### (viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и сделки «spot».

В соответствии с существующей политикой Группы некоторые производные инструменты отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные 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.

Метод признания прибыли или убытка при изменении справедливой стоимости производных инструментов зависит от того, определен ли производный инструмент в качестве инструмента хеджирования, и если определен, то в зависимости от того, какова природа хеджируемого объекта. Группа определяет некоторые производные инструменты:

- либо как хеджирование справедливой стоимости признанных активов или обязательств, или твердых соглашений (хеджирование справедливой стоимости). Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, непризнанного твердого соглашения, или определяемой части такого актива, обязательства или твердого соглашения, которая относится к определенному риску и может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (viii) Производные финансовые инструменты, продолжение

- хеджирование потоков денежных средств представляет собой хедж подверженности изменению потоков денежных средств, которая относится к определенному риску, связанному с признанным активом или обязательством, или высоковероятной прогнозируемой сделкой, которая может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, при этом эффективная часть изменений его справедливой стоимости признается как прочий совокупный доход в составе капитала, и неэффективная часть признается в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного договора и отражается как самостоятельный производный финансовый инструмент 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 сложный 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.

##### (ix) Взаимозачет

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

##### (e) Аренда

Лизинговые операции Группы классифицируются либо как финансовая, либо операционная аренда на дату ее заключения в соответствии с МСФО 17 – «Аренда».

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой осуществляется передача всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Право собственности на объект аренды, в конечном итоге, может, как перейти арендодателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая, как ожидается, будет значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, при этом, в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Аренда, продолжение

- в начале срока аренды приведенная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; или
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа, как лизингодатель, отражает активы, переданные в финансовую аренду, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций в финансовую аренду.

#### (ж) Изъятые заложенные имущество

Изъятые заложенные имущество отражается по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Стоимость заложенных активов основана на определенном принципе выявления, и отражается по чистой балансовой стоимости, лежащей в основе аренды на дату обращения взыскания.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой расчетную цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

#### (з) Основные средства

##### (i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных сумм износа и убытков от обесценения.

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

##### (ii) Амортизация

Амортизация по индивидуальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Ожидаемые сроки полезного использования были следующими:

Компьютеры и оборудование	2 - 5 лет;
Транспортные средства	6 - 7 лет;
Мебель и прочее оборудование	2 -10 лет.

##### (и) Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе расходов, понесенных на приобретение и настройку специального программного обеспечения.

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 2 лет до 5 лет.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) Обесценение

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов и прочей дебиторской задолженности (далее, «займы и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Заем 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 займа или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которые 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 займа 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 займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, заем включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Займы 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 займу или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа 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 займу или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по займу 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) Обесценение, продолжение

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

Все убытки от обесценения займов 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 займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение займов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

##### (ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся 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 активов, имеющихся 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, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли 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 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 ее фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) Обесценение, продолжение

##### (iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы Группы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая величина нефинансового актива представляет собой наибольшую из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. При расчете 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 притока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая величина определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, когда балансовая стоимость актива или его генерирующей единицы превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения в отношении нефинансовых активов признаются в составе прибыли или убытка и восстанавливается только 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.

##### (л) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной как указывается в Примечании 3(д)(iii) и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

##### (м) Резервы

Резерв отражается в 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 формируется.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (п) Обязательства кредитного характера

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

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 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.

#### (о) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает в 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 налог на прибыль 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 налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (о) Налогообложение, продолжение

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

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.

#### (п) Акционерный капитал

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

#### (р) Признание доходов и расходов

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

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

Комиссии по договорам финансовой аренды, комиссии за обслуживание договоров финансовой аренды, и прочие комиссии, которые рассматриваются как составная часть общей доходности по финансовой аренде, наряду с соответствующими прямыми затратами, являются отсроченными и амортизируются в составе процентного дохода 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.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (с) 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 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.

#### (т) Представление сравнительных данных

##### *Реклассификации отчетностей предыдущих периодов*

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в отчетном году.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, «денежные средства и их эквиваленты» в сумме 906,059 тысяч тенге были реклассифицированы в состав «счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах». Соответственно, в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, «счета и вклады в банках и других финансовых институтах» и денежные средства, использованные в операционной деятельности, уменьшились на 906,059 тысяч тенге.

Данная сумма представляет собой денежные средства на текущем счете в казахстанском банке, полученные в рамках государственной программы поддержки предприятий в приоритетных отраслях. Руководство дочернего предприятия не намерено использовать данные денежные средства для целей поддержания ликвидности. В связи с этим фактом руководство приняло решение реклассифицировать данную сумму из «денежных средств и их эквивалентов» в «счета и вклады в банках и других финансовых институтах», так как такое представление лучше отражает намерения и планы руководства в отношении этих активов.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной 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. Группа ещё не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года).
- В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- 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.

#### 4 Чистый процентный доход

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Займы, выданные клиентам	24,587,926	28,649,486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,282,851	24,920,974
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1,951,852	2,812,573
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	3,522,447	1,923,942
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,136,333	1,891,467
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	219,623	204,258
	<b>59,701,032</b>	<b>60,402,700</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(25,122,641)	(24,959,236)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,251,527)	(9,449,463)
Займы от Материнской компании	(545,776)	(319,772)
Субординированный долг	(219,623)	(204,258)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(79,378)	(79,378)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(6,805)	(55,834)
Текущие счета и вклады клиентов	(28)	(59)
	<b>(36,225,778)</b>	<b>(35,068,000)</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 11,836,195 тысячам тенге (2011 год: 13,159,441 тысяча тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

#### 5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Аккредитивы и гарантии	212,068	1,721
Комиссия за экспертизу по невыданным займам	136,293	150,902
Комиссия по операциям с иностранной валютой	29,481	20,564
Комиссия по договорам финансовой аренды	9,366	7,686
Переводные услуги	4,364	3,581
Прочие	19,497	16,529
	<b>411,069</b>	<b>200,983</b>

**6 Комиссионные расходы**

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Операции с ценными бумагами	44,832	46,481
Ведение текущих счетов	18,540	4,890
Кастодиальные услуги	11,065	9,485
Услуги по ведению кредитных карт	4,495	5,124
Переводные услуги	695	666
Комиссионные вознаграждения по выпуску еврооблигаций	513	93,594
Комиссия за досрочное погашение кредита	-	2,406,692
Комиссия за организацию займа на неиспользованную часть кредита	-	1,866,659
Прочие	14,101	186
	<b>94,241</b>	<b>4,433,777</b>

Комиссия за досрочное погашение кредита за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, относится к досрочному погашению займа в размере 500,000 тысяч долларов США, полученного от Экспортно-Импортного Банка Китая (Примечание 26), и включает неамортизированную часть расходов, связанных с выпуском займа, в сумме эквивалентной 937,092 тысячам тенге, и комиссию за досрочное погашение, равную 2% от суммы основного долга, в сумме эквивалентной 1,469,600 тысячам тенге.

Комиссия за организацию займа на неиспользованную часть кредита за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, относится к неиспользованной части кредитной линии в размере 5,000,000 долларов США, предоставленной Экспортно-Импортным Банком Китая (Примечание 21).

**7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой**

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	150,653	130,666
Курсовая разница от переоценки, нетто	(224,563)	112,986
	<b>(73,910)</b>	<b>243,652</b>

**8 Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами**

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки производных финансовых инструментов	268,714	(2,509,378)
Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	319,564	332,291
Нереализованный убыток от неэффективности хеджирования потоков денежных средств	-	(4,371)
	<b>588,278</b>	<b>(2,181,458)</b>

## 9 Прочие доходы, нетто

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Штрафы и пени	101,292	93,128
Прочие расходы	-	(12,969)
Прочий убыток от небанковской деятельности	(62,322)	(49,395)
	<b>38,970</b>	<b>30,764</b>

## 10 Убытки от обесценения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Начисление/(восстановление) убытка от обесценения</b>		
Займы, выданные клиентам (Примечание 16)	2,772,944	33,338,809
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 17)	257,189	2,050,135
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	42,935	121,055
Прочие активы (Примечание 21)	(136,335)	93,608
	<b>2,936,733</b>	<b>35,603,607</b>

## 11 Общие и административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	2,270,425	2,052,887
Налоги, отличные от подоходного налога	448,396	226,616
Аренда	314,426	313,849
Профессиональные услуги	193,848	307,346
Охрана	150,925	11,969
Страхование	138,238	108,134
Командировочные расходы	126,576	84,828
Услуги связи и информационные услуги	114,311	107,601
Износ и амортизация	102,424	98,124
Ремонт и техническое обслуживание	69,219	39,390
Обучение и семинары	65,579	71,266
Реклама и маркетинг	56,942	48,943
Канцелярские товары	33,221	27,988
Рейтинговые услуги	33,074	40,744
Транспортные расходы	14,038	15,411
Проведение конференций	11,973	24,526
Представительские расходы	6,128	16,842
Прочие расходы	30,497	44,628
	<b>4,180,240</b>	<b>3,641,092</b>

**12 (Расход)/экономия по походуному налогу**

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Отчетный год	(3,135,999)	(28,126)
Подходный налог (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(153)	125,394
	<u>(3,136,152)</u>	<u>97,268</u>
<b>Экономия/(расход) по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	7,042,227	3,512,596
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(6,704,259)	(496,214)
	<u>337,968</u>	<u>3,016,382</u>
<b>Итого (расхода)/экономии по подходному налогу</b>	<u>(2,798,184)</u>	<u>3,113,650</u>

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2011 год: 20%).

**Расчет эффективной ставки подходного налога**

	2012 г. тыс. тенге	%	2011 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<u>18,063,553</u>	<u>100</u>	<u>(20,115,581)</u>	<u>100</u>
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подходному налогу	(3,612,711)	(20)	4,023,116	(20)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	5,315,808	29	2,288,199	(11)
Прочий необлагаемый доход/ (прочие невычитаемые расходы)	564,406	3	(706,694)	(4)
Влияние изменений в налоговой политике в отношении признания договорной суммы процентного дохода	2,959,710	16	-	-
Подходный налог у источника	(28,708)	-	(28,126)	-
Подходный налог (недоплаченный)/ переплаченный в прошлых отчетных периодах	(153)	-	125,394	(1)
Невычитаемые убытки от обесценения	(1,292,277)	(7)	(2,125,809)	11
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(6,704,259)	(37)	(462,430)	2
	<u>(2,798,184)</u>	<u>(15)</u>	<u>3,113,650</u>	<u>(15)</u>

Невычитаемые убытки от обесценения возникли в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, и ценных бумаг, которые не подлежат вычету для целей налогообложения в будущем.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк пересмотрел свою налоговую учетную политику в отношении процентного дохода, признаваемого для целей налогообложения в отношении обесцененных кредитов, с целью включения всей договорной суммы вознаграждения в состав налогооблагаемого дохода.



**13 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Вклады до востребования</b>		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>		
Кредитный рейтинг «BBB+»	740,666	847,162
<i>Прочие банки</i>		
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	758,346	500,167
<b>Итого депозитов до востребования</b>	<b>1,499,012</b>	<b>1,347,329</b>
<b>Денежные средства на текущих банковских счетах</b>		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>		
Кредитный рейтинг «BBB+»	82,471,692	75,268,514
<i>Прочие банки</i>		
Кредитный рейтинг от «AA-» до «AA+»	-	58,973,530
Кредитный рейтинг от «A-» до «A+»	106,332,460	1,345,138
Кредитный рейтинг от «BBB-» до «BBB+»	13,289	646,624
Кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+»	3,798	8,384
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	609,420	5,004,607
<b>Итого денежных средств на текущих банковских счетах</b>	<b>189,430,659</b>	<b>141,246,797</b>
Денежные средства в кассе	88	48
	<b>190,929,759</b>	<b>142,594,174</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Никакие эквиваленты денежных средств не являются просроченными или обесцененными.

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела два банка (31 декабря 2011 года: два банка), остатки на счетах которых превышали 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составлял 181,720,303 тысячи тенге и 127,709,119 тысяч тенге, соответственно.

**14 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах**

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<i>Не обесцененные и не просроченные</i>		
<b>Кредиты и депозиты</b>		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	112,004
С кредитным рейтингом от A- до A+	113,779	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	31,331,542	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	28,260,938	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	23,564,831	24,210,593
	<b>83,271,090</b>	<b>24,322,597</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2012 года счета и вклады в банках включали вклад на сумму 113,779 тысяч тенге, который выступал в качестве гарантийного депозита по валютному свопу с Morgan Stanley (31 декабря 2011 года: 112,004 тысячи тенге).

## 15 Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо

В декабре 2010 года Группа заключила сделки «обратного РЕПО» с АО «Альянс Банк» в сумме 29,996,250 тысяч тенге, со сроком погашения в июле 2012 года.

В октябре 2011 года Группа заключила сделки «обратного РЕПО» с АО «Альянс Банк» на сумму 9,975,000 тысяч тенге со сроком погашения в апреле 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» включены начисленные процентные доходы в сумме 715,295 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 2,329,729 тысяч тенге).

### Залог

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» была обеспечена залогом облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», справедливой стоимостью 8,812,046 тысяч тенге и 37,392,720 тысяч тенге, соответственно.

## 16 Займы, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Займы, выданные крупным предприятиям	439,776,701	375,899,260
Ипотечные займы	557,794	630,400
Начисленное вознаграждение	33,399,549	24,145,486
<b>Валовая сумма займов, выданных клиентам</b>	<b>473,734,044</b>	<b>400,675,146</b>
Резерв под обесценение	(129,979,564)	(125,227,721)
<b>Чистая сумма займов, выданных клиентам</b>	<b>343,754,480</b>	<b>275,447,425</b>

Изменения резерва под обесценение займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	(125,227,721)	(91,164,246)
Чистые начисления за год	(2,772,944)	(33,338,809)
Эффект от изменения валютных курсов	(1,999,879)	(599,223)
Восстановление ранее списанного начисленного вознаграждения	(639)	(125,443)
Списания	21,619	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(129,979,564)</b>	<b>(125,227,721)</b>

**16 Займы, выданные клиентам, продолжение****(а) Кредитное качество ссудного портфеля**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Валовая сумма займов тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Чистая сумма займов тыс. тенге	Обесценение к валовой сумме займов (%)
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	249,679,775	(1,936,288)	247,743,487	0.78
Обесцененные займы:				
- непросроченные	20,379,952	(3,616,989)	16,762,963	17.75
- просроченные менее чем на 90 дней	5,359,006	(1,545,823)	3,813,183	28.85
- просроченные более чем на 90 дней, но менее 360 дней	28,556,492	(8,902,717)	19,653,775	31.18
просроченные более чем на 360 дней	169,758,819	(113,977,747)	55,781,072	67.14
Итого обесцененных займов	224,054,269	(128,043,276)	96,010,993	57.15
<b>Итого займов</b>	<b>473,734,044</b>	<b>(129,979,564)</b>	<b>343,754,480</b>	<b>27.44</b>

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Валовая сумма займов тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Чистая сумма займов тыс. тенге	Обесценение к валовой сумме займов (%)
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	184,901,998	(7,396,695)	177,505,303	4.00
Обесцененные займы:				
- непросроченные	28,728,333	(5,236,833)	23,491,500	18.23
- просроченные менее чем на 90 дней	4,131,470	(2,197,271)	1,934,199	53.18
- просроченные более чем на 90 дней, но менее 360 дней	35,325,431	(14,497,310)	20,828,121	41.04
просроченные более чем на 360 дней	147,587,914	(95,899,612)	51,688,302	64.98
Итого обесцененных займов	215,773,148	(117,831,026)	97,942,122	54.61
<b>Итого займов</b>	<b>400,675,146</b>	<b>(125,227,721)</b>	<b>275,447,425</b>	<b>31.25</b>

## 16 Займы, выданные клиентам, продолжение

### (а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

Обесценение займа происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания займа и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По займам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные признаки 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 кредитов, выданных крупным предприятиям, 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.

При определении размера резерва под обесценение займов, выданных крупным предприятиям, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом текущих условий равный 0.78% (31 декабря 2011 года: 4.00%), Уровень убытков понизился в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, вследствие продолжающегося разводнения убытков, понесенных в предыдущих периодах, а также в результате уточнения модели коллективной оценки убытков путем отделения суб-портфеля с более низким кредитным риском;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20%- 70%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение займов, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 3,437,545 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2011 года: 2,754,474 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет в кредитном портфеле займов с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными (31 декабря 2011 года: два займа на сумму 9,549,669 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с заемщиками и максимизация суммы возврата задолженности. Займы, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения, за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

**16 Займы, выданные клиентам, продолжение****(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения*

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля займов, за вычетом обесценения, по видам обеспечения:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Смешанные виды обеспечения	117,063,742	34	126,242,306	46
Гарантии, выданные прочими компаниями	105,017,297	31	62,266,307	23
Транспортные средства и оборудование	82,041,321	24	64,577,804	23
Недвижимость	13,075,000	4	1,958,677	1
Денежные средства	9,557,269	3	2,608,560	1
Гарантии, выданные Материнской компанией	8,631,770	2	1,309,372	-
Гарантии, выданные Правительством Республики Казахстан	7,282,631	2	7,348,452	3
Гарантии финансовых институтов	1,085,450	-	9,135,947	3
<b>Итого</b>	<b>343,754,480</b>	<b>100</b>	<b>275,447,425</b>	<b>100</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость займов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Смешанные виды обеспечения включают имущественные комплексы, оборудование, транспортные средства, земельные участки, гарантии, незавершенное строительство и прочее.

*Обесцененные или просроченные займы, выданные корпоративным клиентам*

Обесцененные или просроченные займы, выданные корпоративным клиентам, обеспечены залогом справедливой стоимостью 84,255,874 тысячи тенге (2011 год: 74,891,113 тысяч тенге), без учета влияния избыточного обеспечения.

*Необесцененные и непросроченные займы, выданные корпоративным клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по займам, выданным корпоративным клиентам, составляет 3,950,839 тысяч тенге (2011 год: 2,968,000 тысяч тенге).

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных займов, выданных корпоративным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 228,205,191 тысяча тенге (2011 год: 175,908,487 тысяч тенге) оценивается на дату выдачи займов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных займов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

*Получение контроля над обеспечением*

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Группа не приобретала какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по займам.

## 16 Займы, выданные клиентам, продолжение

### (б) Анализ ссудного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Займы выдавались, главным образом, клиентам, находящимся в Республике Казахстан и Российской Федерации, которые осуществляют деятельность в следующих отраслях экономики:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Нефтегазовая промышленность	121,896,854	51,026,583
Горнодобывающая, металлургическая промышленность и минеральные ресурсы	79,611,790	86,306,230
Сельское хозяйство	60,141,745	67,499,209
Текстильное производство	36,502,241	35,675,480
Химическая промышленность	34,440,441	19,914,876
Строительные материалы	34,182,020	26,359,473
Энергия и распределение электроэнергии	30,945,218	26,756,753
Транспортировка и складское хозяйство	26,158,241	33,015,847
Целлюлозно-бумажная промышленность	11,447,443	11,096,301
Промышленное производство	9,473,626	19,688,108
Пищевая промышленность	8,506,891	9,409,527
Машиностроение	7,321,024	7,765,793
Издательская деятельность	2,568,603	2,424,582
Фармацевтическая промышленность	957,260	1,015,028
Ипотека	557,794	630,400
Рыболовство	225,837	306,568
Телекоммуникации	189,469	559,011
Электрическое оборудование	-	146,454
Прочее	8,607,547	1,078,923
	<b>473,734,044</b>	<b>400,675,146</b>
Резерв под обесценение	(129,979,564)	(125,227,721)
<b>Итого займов, выданных клиентам</b>	<b>343,754,480</b>	<b>275,447,425</b>

### (в) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела двух заемщиков (31 декабря 2011 года: двух заемщиков), на долю каждого из которых приходится более 10% от суммы капитала. Суммарная величина данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 179,996,370 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 108,248,541 тысяча тенге).

### (г) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 34 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

## 17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Менее одного года	10,293,879	11,373,816
Более одного года, но менее пяти лет	18,412,010	15,215,622
Более пяти лет	5,996,223	4,666,446
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>34,702,112</b>	<b>31,255,884</b>
Минус незаработанный финансовый доход		
Менее одного года	(1,447,650)	(1,496,893)
От одного года до пяти лет	(5,321,919)	(3,472,710)
Более пяти лет	(1,648,531)	(517,800)
<b>За вычетом незаработанного финансового дохода, всего</b>	<b>(8,418,100)</b>	<b>(5,487,403)</b>
Минус резерв под обесценение	(3,312,104)	(3,063,740)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>22,971,908</b>	<b>22,704,741</b>
	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Аренда крупным предприятиям	23,230,366	24,664,557
Аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	3,053,646	1,103,924
Минус резерв под обесценение	(3,312,104)	(3,063,740)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>22,971,908</b>	<b>22,704,741</b>

Изменения в резерве под обеспечение договоров аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва на начало года	(3,063,740)	(1,194,543)
Чистое начисление за год	(257,189)	(2,050,135)
Перевод в прочие активы	8,825	159,081
Списания за год	-	21,857
<b>Величина резерва на конец года</b>	<b>(3,312,104)</b>	<b>(3,063,740)</b>

### Встроенный финансовый инструмент

Погашение инвестиций по договорам финансовой аренды в размере 18,540,183 тысяч тенге (в 2011 году: 18,569,285 тысячи тенге) частично связано с любым повышением курса доллара США или евро относительно тенге. Если курс указанных валют повысится, то дебиторская задолженность увеличится на соответствующий показатель. Если курс иностранных валют снизится, дебиторская задолженность не должна корректироваться до суммы, ниже первоначальной суммы в тенге.

## 17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

### Встроенный финансовый инструмент, продолжение

Указанные встроенные производные инструменты отражаются по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности. Рассчитанная сумма встроенного производного инструмента, которая включается в состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2012 года, составляет 2,326,324 тысячи тенге (31 декабря 2011 года: 2,204,756 тысяч тенге). Справедливая стоимость рассчитывается с использованием модели на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза (Примечание 41).

Руководство использовало следующие допущения для оценки встроенного производного инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.24% до 0.61% для доллара США, от 0.26% до 0.37% для евро и от 2.66% до 3.66% для тенге;
- волатильность в модели определяется на основании исторических наблюдений за колебаниями фактических валютных курсов в течение года;
- затраты по сделке в модель не включаются.

Если спреды между безрисковыми ставками для тенге и доллара США (или евро, в зависимости от обстоятельств) сузятся на 0.5% по всем договорам, то справедливая стоимость производного инструмента уменьшится на 118,854 тысячи тенге. Повышение волатильности на 50% приведет к увеличению справедливой стоимости производного инструмента на 6,414 тысяч тенге.

### Кредитное качество портфеля договоров финансовой аренды

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве портфеля договоров финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Валовая сумма договоров финансовой аренды		Обесценение как процент от валовой суммы договоров финансовой аренды	
	тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Нетто-сумма договоров финансовой аренды, %	валовой суммы договоров финансовой аренды, %
<b>Аренда крупным предприятиям</b>				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	14,115,032	(520,253)	13,594,779	3.69
Обесцененная аренда:				
- не просроченная	4,189,965	(528,782)	3,661,183	12.62
- просроченная на срок более 360 дней	4,925,369	(1,872,919)	3,052,450	38.03
<b>Итого аренда крупным предприятиям</b>	<b>23,230,366</b>	<b>(2,921,954)</b>	<b>20,308,412</b>	<b>12.58</b>
<b>Аренда малым и средним предприятиям</b>				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	2,089,126	(77,001)	2,012,125	3.69
Обесцененная аренда:				
- просроченные на срок более 360 дней	964,520	(313,149)	651,371	32.47
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям</b>	<b>3,053,646</b>	<b>(390,150)</b>	<b>2,663,496</b>	<b>12.78</b>
<b>Итого финансовая аренда</b>	<b>26,284,012</b>	<b>(3,312,104)</b>	<b>22,971,908</b>	<b>12.60</b>



## 17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

### Кредитное качество портфеля договоров финансовой аренды, продолжение

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве портфеля договоров финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Валовая сумма договоров финансовой аренды тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Нетто сумма договоров финансовой аренды тыс. тенге	Обесценение как процент от валовой суммы договоров финансовой аренды, %
<b>Аренда крупным предприятиям</b>				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	14,235,293	(571,107)	13,664,186	4.01
- просроченная на срок более 5 дней, но менее 90 дней	958,090	(38,438)	919,652	4.01
- просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней	167,447	(6,718)	160,729	4.01
- просроченная на срок более 360 дней	426,649	(17,117)	409,532	4.01
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней	616,262	(70,750)	545,512	11.48
- просроченная на срок более 360 дней	8,260,816	(2,058,325)	6,202,491	24.92
<b>Итого аренда крупным предприятиям</b>	<b>24,664,557</b>	<b>(2,762,455)</b>	<b>21,902,102</b>	<b>11.20</b>
<b>Аренда малым и средним предприятиям</b>				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	155,636	(6,244)	149,392	4.01
Обесцененная аренда:				
- просроченные на срок более 360 дней	948,288	(295,041)	653,247	31.11
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям</b>	<b>1,103,924</b>	<b>(301,285)</b>	<b>802,639</b>	<b>27.29</b>
<b>Итого финансовая аренда</b>	<b>25,768,481</b>	<b>(3,063,740)</b>	<b>22,704,741</b>	<b>11.89</b>

Группа оценивает размер резерва под обесценение финансовой аренды на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды и на основании текущих экономических условий для портфелей договоров финансовой аренды, по которым признаки обесценения выявлены не были.

## 17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

### Кредитное качество портфеля договоров финансовой аренды, продолжение

При определении размера общего резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде, ключевым допущением руководства стал предполагаемый годовой уровень убытков, равный 3.69% и 4.01% за 2012 и 2011 годы, соответственно, определенный на основе исторической практики возникновения ущерба с учетом текущей экономической ситуации. Руководство также определило, что период выявления рисков составляет один год.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение финансовой аренды. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы на 229,719 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2011 года: 227,047 тысяч тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа изменила условия договоров по финансовой аренде, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 5,107,969 тысяч тенге (в 2011 году: 4,201,588 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

### Анализ обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля финансовой аренды (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	2012 г.		2011 г.	
	тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов %	тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов %
Транспортные средства и оборудование	13,359,107	58	12,944,698	57
Смешанный тип обеспечения	9,612,801	42	9,760,043	43
	<b>22,971,908</b>	<b>100</b>	<b>22,704,741</b>	<b>100</b>

### Финансовая аренда просроченная или обесцененная

Обесцененная или просроченная финансовая аренда обеспечена залогом, имеющим справедливую стоимость 8,872,810 тысяч тенге (в 2011 году: 8,819,786 тысяч тенге), за вычетом влияния избыточного обеспечения.

### Финансовая аренда не просроченная и не обесцененная

В отношении оставшихся договоров финансовой аренды, чистой балансовой стоимостью 15,515,109 тысяч тенге (в 2011 году: 13,813,578 тысяч тенге), которые являются непросроченными и необесцененными, справедливая стоимость была рассчитана на дату начала финансовой аренды, и на отчетную дату не была скорректирована с учетом последующих изменений. Возможность погашения таких договоров аренды зависит, в основном, от кредитоспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залога не влияет на оценку обесценения.

### Получение контроля над обеспечением

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа приобрела активы, балансовая стоимость которых составляет 46,306 тысяч тенге, путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам финансовой аренды (2011 год: 207,092 тысячи тенге).

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
<b>Долговые инструменты</b>		
Корпоративные облигации	207,044,391	186,265,455
Облигации казахстанских банков	80,603,282	80,281,155
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	43,071,174	43,200,679
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	20,287,517	31,360,325
Казначейский векселя Министерства финансов США	15,754,752	757,993
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	8,778,497	9,112,176
Облигации банков-стран ОЭСР	7,568,293	7,070,881
Восстановительные облигации казахстанских банков	-	236,375
	<b>383,107,906</b>	<b>358,285,039</b>
<i>Находящиеся в залоге по договору валютного свопа</i>		
<b>Долговые инструменты</b>		
Казначейский векселя Министерства финансов США	3,516,912	3,460,811
	<b>3,516,912</b>	<b>3,460,811</b>
<i>Находящиеся в залоге по договорам «РЕПО»</i>		
<b>Долговые инструменты</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	867,568	-
	<b>867,568</b>	-
	<b>387,492,386</b>	<b>361,745,850</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредитный рейтинг «AAA»	19,271,664	4,218,804
Кредитный рейтинг от «А-» до «А+»	7,568,293	7,070,881
Кредитный рейтинг от «BBB-» до «BBB+»	229,327,855	221,970,260
Кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+»	114,743,842	89,736,948
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	15,529,155	34,721,041
Кредитный рейтинг «С»	-	236,375
Без рейтинга	1,051,577	3,791,541
	<b>387,492,386</b>	<b>361,745,850</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк признал прибыль по облигациям АО «Национальная компания «КазМунайГаз» и АО «Казахтелеком» в размере 19,630,006 тысяч тенге в составе прочего совокупного дохода, как часть резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (31 декабря 2011 года: убыток в размере 31,672,142 тысяч тенге), в результате изменений в наблюдаемых рыночных данных, использованных для расчета ставок дисконтирования, применяемых для определения справедливой стоимости.

**Некотируемые долговые и долевыe ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включены некотируемые долговые ценные бумаги, имеющую справедливую стоимость 189,418,167 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 174,721,623 тысячи тенге).

**19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		
Кредитный рейтинг «BBB+»	3,150,352	2,934,619
	<b>3,150,352</b>	<b>2,934,619</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа приобрела облигации Материнской компании по их номинальной стоимости 106,495 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 2,084,395 тысяч тенге). Облигации имеют срок погашения 50 лет, выражены в тенге и имеют купон, вознаграждение по которому начисляется по ставке 0.01% в год. При первоначальном признании облигации были оценены по справедливой стоимости, составляющей 5,430 тысяч тенге, с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Приобретение произошло одновременно с выпуском субординированных ценных бумаг за аналогичное возмещение на условиях, описанных в Примечании 29.

**20 Основные средства и нематериальные активы**

тыс. тенге	Компьютеры и оборудова- ние	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Прочее	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 1 января 2011 года	137,932	72,121	270,184	137,310	617,547
Поступления	78,726	5,535	43,401	18,071	145,733
Выбытия	(15,174)	(5,798)	(8,844)	(15,246)	(45,062)
Переводы	2,615	-	-	(2,615)	-
На 31 декабря 2011 года	<b>204,099</b>	<b>71,858</b>	<b>304,741</b>	<b>137,520</b>	<b>718,218</b>
Поступления	25,608	10,418	69,179	16,196	121,401
Выбытия	(23,058)	(8,747)	(1,140)	(2,007)	(34,952)
На 31 декабря 2012 года	<b>206,649</b>	<b>73,529</b>	<b>372,780</b>	<b>151,709</b>	<b>804,667</b>
<b>Износ/амортизация</b>					
На 1 января 2011 года	(110,327)	(37,317)	(192,728)	(87,018)	(427,390)
Начисленный износ и амортизация	(30,915)	(9,017)	(44,337)	(13,855)	(98,124)
Выбытия	15,167	5,798	8,725	13,178	42,868
Перевод	(2,094)	-	-	2,094	-
На 31 декабря 2011 года	<b>(128,169)</b>	<b>(40,536)</b>	<b>(228,340)</b>	<b>(85,601)</b>	<b>(482,646)</b>
Начисленный износ и амортизация	(30,099)	(8,676)	(47,658)	(15,991)	(102,424)
Выбытия	23,058	8,747	1,140	1,988	34,933
На 31 декабря 2012 года	<b>(135,210)</b>	<b>(40,465)</b>	<b>(274,858)</b>	<b>(99,604)</b>	<b>(550,137)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 1 января 2011 года	27,605	34,804	77,456	50,292	190,157
На 31 декабря 2011 года	75,930	31,322	76,401	51,919	235,572
На 31 декабря 2012 года	<b>71,439</b>	<b>33,064</b>	<b>97,922</b>	<b>52,105</b>	<b>254,530</b>

## 21 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Предоплата расходов по получению займов	5,231,377	5,001,288
Штрафы и пеня начисленные	920,612	899,082
Начисленный комиссионный доход	762,254	560,893
Изъятые активы	399,703	361,450
Налоги к получению, отличные от подоходного налога	140,322	150,140
Предоплаты	128,096	162,073
Сырье и материалы	27,409	27,412
Торговая и прочая дебиторская задолженность	23,020	16,903
Долевые инвестиции	2,818	2,809
Прочие	12,619	13,572
	<b>7,648,230</b>	<b>7,195,622</b>
Резерв под обесценение	<b>(1,055,168)</b>	<b>(1,182,177)</b>
	<b>6,593,062</b>	<b>6,013,445</b>

Предоплата расходов по получению займов представляет комиссию за организацию займа, уплаченную за неосвоенную часть кредитной линии, предоставленной Экспортно-импортным банком Китая (Примечание 26), подлежащей включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по займу при получении. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа начислила дополнительную комиссию за обязательство в размере 1,984,184 тысячи тенге и выявила, что использование определенной части неосвоенной кредитной линии не является вероятным, и признал сумму равную 1,866,659 тысячам тенге в качестве «комиссионных расходов» (Примечание 6).

В состав прочих активов включены некотируемые обыкновенные акции КФБ, которые учитываются по фактическим затратам стоимостью 2,200 тысяч тенге (в 2011 году: 2,200 тысяч тенге) и глобальные депозитарные расписки по простым акциям АО «Альянс Банк» балансовой стоимостью 618 тысяч тенге (в 2011 году: 609 тысяч тенге), и их справедливую стоимость нельзя определить с достаточной степенью надежности. Рынок для данных инвестиций отсутствует, и нет недавних сделок, которые бы подтверждали их текущую справедливую стоимость.

### Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва на начало года	(1,182,177)	(859,175)
Чистое восстановление/(создание) резерва в течение года	136,335	(93,608)
Перевод из состава дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	(8,825)	(159,081)
Восстановление прочих ранее списанных активов	(872)	(108,120)
Списания	371	37,807
<b>Величина баланса на конец года</b>	<b>(1,055,168)</b>	<b>(1,182,177)</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 218,893 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 66,142 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 649 тысяч тенге (2011 год: 13,420 тысяч тенге) была просрочена на срок менее 90 дней, на сумму 17,842 тысячи тенге (2011 год: 13,180 тысяч тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 360 дней, и на сумму 200,402 тысячи тенге (2011 год: 39,542 тысячи тенге) была просрочена на срок более 360 дней.

## 22 Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Указанные отложенные налоговые активы были признаны в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть реализованы только в том случае, если существует вероятность наличия в будущем дохода, против которого могут быть использованы нереализованные налоговые убытки, и если в законодательство не будут внесены изменения, которые могут негативно повлиять на способность Группы требовать вычетов в будущих периодах.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок зачета указанных вычитаемых временных разниц не истекает. Срок зачета убытков, переносимых на будущие периоды, истекает в 2019 и 2020 годах.

### (а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

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

тыс. тенге	Остаток 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли	Признаны в составе капитала	Остаток 31 декабря 2012 г.
Основные средства и нематериальные активы	10,753	(963)	-	9,790
Займы, выданные клиентам	(11,153,678)	16,257,425	-	5,103,747
Прочие активы	204,684	(32,381)	-	172,303
Счета и вклады в банках	(147,565)	147,565	-	-
Начисленное по договорной ставке и списанное вознаграждение	492,957	2,451,120	-	2,944,077
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(2,046,188)	110,371	-	(1,935,817)
Государственные субсидии	2,303,555	(107,907)	-	2,195,648
Займы от Материнской компании	(1,426,940)	(726,364)	-	(2,153,304)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32,342)	4,916	-	(27,426)
Производные финансовые инструменты	1,468,232	21,672	39,443	1,529,347
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	18,263,491	(18,263,491)	-	-
Прочие обязательства	1,052,147	476,005	-	1,528,152
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>8,989,106</b>	<b>337,968</b>	<b>39,443</b>	<b>9,366,517</b>

**22 Отложенные налоговые активы, продолжение****(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

тыс. тенге	Остаток 1 января 2011 г.	Признаны в составе прибыли	Признаны в составе капитала	Остаток 31 декабря 2011 г.
Основные средства и нематериальные активы	9,585	1,168	-	10,753
Займы, выданные клиентам	(14,237,818)	3,084,140	-	(11,153,678)
Прочие активы	169,903	34,781	-	204,684
Счета и вклады в банках	-	(147,565)	-	(147,565)
Списанное начисленное вознаграждение	492,957	-	-	492,957
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(2,149,154)	102,966	-	(2,046,188)
Государственные субсидии	2,226,665	76,890	-	2,303,555
Займы от Материнской компании	(516,458)	(910,482)	-	(1,426,940)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41,268)	8,926	-	(32,342)
Производные финансовые инструменты	(94,235)	1,648,184	(85,717)	1,468,232
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	20,034,607	(1,771,116)	-	18,263,491
Прочие обязательства	163,657	888,490	-	1,052,147
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>6,058,441</b>	<b>3,016,382</b>	<b>(85,717)</b>	<b>8,989,106</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа пересмотрела налоговую учетную политику с целью включения в налогооблагаемый доход всей договорной суммы вознаграждения, причитающегося к уплате по обесцененным займам, независимо от того, будет ли получено вознаграждение или нет. Налоговая льгота в счет дебиторской задолженности по процентному доходу будет получена тогда, когда данная дебиторская задолженность будет просрочена на срок более трех лет. В результате данного изменения, в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, были признаны отложенные налоговые активы в отношении списанного вознаграждения за 2010 и 2011 года на сумму 5,667,232 тысячи тенге, а налоговые убытки, переносимые на будущие периоды за 2009 и 2010 года, уменьшились на 2,530,946 тысяч тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, определенные изменения были внесены в налоговое законодательство, относящееся к оценке резерва под обесценение займов для целей налогообложения Банка. В результате данных изменений, в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, временная разница, относящаяся к займам, выданным клиентам, изменилась из отложенного налогового обязательства в размере 11,153,678 тысяч тенге в отложенный налоговый актив в размере 5,103,747 тысяч тенге. Данное уменьшение налоговой базы было включено в налогооблагаемый доход за 2012 год в эквивалентной налогу сумме, составляющей 17,538,892 тысячи тенге, и было большей частью компенсировано посредством использования отложенного налога по налоговым убыткам, переносимым на будущие периоды, в размере 15,732,545 тысяч тенге.

## 22 Отложенные налоговые активы, продолжение

### (б) Непризнанные отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2011 г.	Остаток на 31 декабря 2011 г.	Остаток на 31 декабря 2012 г.
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	101,354	668,714	733,949
Прочие активы	131,922	24,691	43,226
Начисленное по договорной ставке и списанное вознаграждение	18,751	54,836	6,675,325
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>252,027</b>	<b>748,241</b>	<b>7,452,500</b>

Указанные временные разницы не были признаны вследствие неопределенности, связанной с возможностью их реализации в обозримом будущем.

При определении возможности восстановления отложенных налоговых активов в обозримом будущем, руководство использовало следующие основные допущения:

- Средневзвешенная эффективная доходность по финансовым активам и обязательствам будет оставаться постоянной в обозримом будущем, и равна средневзвешенной эффективной доходности по состоянию на 31 декабря 2012 года;
- годовой уровень понесенных фактических убытков по займам, выданным клиентам, составляет 5.65%;
- общий уровень инфляции составляет от 7.0% до 8.0% в год.

## 23 Текущие счета и вклады клиентов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования	4,056,478	428,617
Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	3,990,858	826,975
	<b>8,047,336</b>	<b>1,255,592</b>

Группа выполняет функции агента уполномоченного правительственного органа по обслуживанию государственных и муниципальных бюджетных инвестиционных проектов (программ), финансируемых на возмездной основе, а также проектов, финансируемых за счет займов, гарантируемых Правительством и включенных в список приоритетных инвестиционных проектов, одобренных Правительством Республики Казахстан.

## 24 Займы от Правительства Республики Казахстан

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Займы от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	24,023,328
Авансы для финансирования проекта	1,168,285	1,885,539
	<b>25,191,612</b>	<b>25,908,867</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов займы от Правительства Республики Казахстан состояли из долгосрочных займов, предоставленных из государственного бюджета, как часть государственной программы, для поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по ставке вознаграждения ниже рыночной.



## 24 Займы от Правительства Республики Казахстан, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года авансы для финансирования проекта представляют собой неиспользованную часть займа от Министерства финансов Республики Казахстан, предоставленного АО «Совместное казахстанско-российское предприятие «Байтерек» на строительство аэрокосмического ракетного комплекса. Данный заем подлежит погашению до 2023 года. Группа выступает в качестве агента и не несет ответственности за нецелевое использование займа заемщиком, и не принимает на себя другие риски, связанные с настоящим займом.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав займов от Правительства Республики Казахстан, включены начисленные процентные расходы в размере 12,522 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 12,522 тысячи тенге).

## 25 Займы от Материнской компании

По состоянию на 31 декабря 2012 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тремя долгосрочными займами, предоставленными АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

Заем в размере 5,000,000 тысяч тенге был выдан в апреле 2010 года со ставкой вознаграждения 0.2% в год, и подлежащим погашению в ноябре 2029 года. Заем был предоставлен для финансирования реструктуризации займов определенных заемщиков. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 2,694,615 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 27).

Заем в размере 15,000,000 тысяч тенге был выдан в августе 2011 года, а заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был выдан в декабре 2012 года, оба со ставкой вознаграждения 0.2% годовых, и подлежащими погашению в июне 2021 года и ноябре 2022 года, соответственно. Займы были предоставлены для финансирования и реструктуризации дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды Группы, в соответствии с Государственной программой «Производительность 2020». При первоначальном признании данные займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 2012 года, разница в размере 4,855,135 тысяч тенге и 4,236,487 тысяч тенге, соответственно, между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана как «доход будущих периодов» в составе прочих обязательств (Примечание 30), поскольку существуют условия, при которых может возникнуть потребность погашения части займа, не выданного и не использованного Группой.

## 26 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Займы с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	58,936,033	78,511,325
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	333,786,181	298,627,275
<b>Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения</b>	<b>392,722,214</b>	<b>377,138,600</b>
<b>Займы с плавающей ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	4,272,769	4,675,296
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	96,622,306	67,715,654
<b>Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения</b>	<b>100,895,075</b>	<b>72,390,950</b>
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(8,787,434)	(9,326,334)
	<b>484,829,855</b>	<b>440,203,216</b>

## 26 Займы от банков и прочих финансовых институтов, продолжение

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Группа получила два займа от Экспортно-Импортного Банка Китая, в размере 199,484 тысяч долларов США и 217,957 тысяч долларов США. Ставка вознаграждения по данным займам составляет 3.0% годовых и шестимесячный Либор плюс 3.0% годовых, и срок погашения в октябре 2025 и июле 2023 года, соответственно.

20 января 2011 года Группа досрочно погасила заем, полученный от Экспортно-Импортного Банка Китая в сумме 500,000 тысяч долларов США. При досрочном погашении Группа признала неамортизированную часть расходов, связанных с выпуском займа, в сумме, эквивалентной 937,092 тысячам тенге и комиссию за досрочное погашение, равную 2% от суммы основного долга, в сумме, эквивалентной 1,469,600 тысячам тенге, в составе «комиссионных расходов» (Примечание 6).

21 июля 2011 года договорные условия займа на сумму 1,000,000 тысяч долларов США, полученного от Экспортно-Импортного Банка Китая, были изменены следующим образом. Ставка вознаграждения была изменена с плавающей ставки, равной ставке шестимесячного Либор плюс 5.5% в год, на фиксированную ставку в размере 5.8% в год. Льготный период до начала погашения суммы основного долга был продлен с января 2012 года до января 2017 года. Все затраты, понесенные в связи с изменением первоначальных условий, корректируют балансовую стоимость займа, и амортизируются в течение оставшегося срока действия займа с измененными условиями.

21 июня 2011 года Группа получила заем в сумме 500,000 тысяч долларов США от Экспортно-Импортного Банка Китая. Заем имеет ставку вознаграждения 5.8% в год и срок погашения в июле 2019 года. Основной долг подлежит погашению в течение трех лет, начиная с января 2017 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа погасила синдицированный заем в сумме 300,000 тысяч долларов США, полученный от «HSBC Bank Plc.», «ING Bank N.V.», «Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited», заем в сумме 100,000 тысяч долларов США от «Bayerische Landesbank», и основной долг в сумме 128,888 тысяч долларов США по займам, полученным от «Credit Suisse», а также 13,000 тысяч долларов США по займам, полученным от Банка развития Китая.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, в состав займов от банков и других финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 9,077,677 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 9,244,471 тысяч тенге).

## 27 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займу, полученному от АО «Фонд стрессовых активов» в сумме 11,035,227 тысяч тенге, и займу от Материнской компании в сумме 2,694,615 тысяч тенге (Примечание 25).

После первоначального признания Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме, пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 343,633 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 384,451 тысячу тенге) и включена в состав «процентных расходов».

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками, посредством низкой ставки вознаграждения по займу и договорам финансовой аренды.

**28 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	237,327,619	159,836,594
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малазийских ринггитах	11,960,771	-
Облигации, выраженные в тенге	4,987,880	4,987,880
	<b>254,276,270</b>	<b>164,824,474</b>
Неамортизированный дисконт, нетто	(13,316,636)	(761,123)
	<b>240,959,634</b>	<b>164,063,351</b>
Начисленное вознаграждение	1,025,746	791,902
	<b>241,985,380</b>	<b>164,855,253</b>

8 февраля 2011 года Группа выпустила необеспеченные купонные облигации с фиксированной ставкой 8% в год, номинальной стоимостью 5,000,000 тысяч тенге, на КФБ. Срок погашения облигаций наступает в феврале 2016 года.

1 февраля 2011 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 277,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 41,593,783 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года.

3 августа 2012 года Группа выпустила среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (11,524,800 тысяч тенге) со сроком погашения в августе 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5.5% годовых. Данные облигации, выпущенные Группой, соответствуют определению финансового обязательства и были учтены в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

20 декабря 2010 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 500,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 72,836,537 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года. В декабре 2012 года, облигации номинальной стоимостью 499,999 тысяч долларов США были заменены облигациями, выпущенными 20 декабря 2012 года в форме сделки по обмену задолженности. Данный обмен учтен как изменение договорных условий, а не в качестве погашения обязательств, в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Все затраты, понесенные в связи с изменением первоначальных условий облигаций, корректируют балансовую стоимость облигаций, и амортизируются в течение оставшегося срока действия облигаций с измененными условиями.

10 декабря 2012 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 1,000,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 150,240,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 4.125% годовых и срок погашения в декабре 2022 года. Часть чистой вырученной суммы от размещения данных облигаций, в размере 554,414 тысяч долларов США, включая расходы связанные с выпуском, были использованы для погашения облигаций в сумме 499,999 тысяч долларов США, выпущенных 20 декабря 2010 года.

**29 Субординированный долг**

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Субординированный долг с фиксированным купоном</b>		
Номинал в тенге	93,259,334	93,152,839
	<b>93,259,334</b>	<b>93,152,839</b>
Неамортизированный дисконт, нетто	(90,112,013)	(90,221,247)
	<b>3,147,321</b>	<b>2,931,592</b>
Начисленное вознаграждение	1,515,464	2,119,227
	<b>4,662,785</b>	<b>5,050,819</b>

## 29 Субординированный долг, продолжение

Вся сумма субординированного долга представлена субординированными облигациями, выпущенными для Материнской компании. Облигации выражены в тенге, имеют срок погашения в сентябре 2059 года, вознаграждение начисляется по фиксированной ставке 0.01% годовых. Кроме того, облигации имеют произвольный купон в размере 4.99% в год, в выплате которого Группа может отказать в одностороннем и безусловном порядке, без возникновения дальнейших обязательств с его стороны. Произвольный купон за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в сумме 4,771,592 тысячи тенге (31 декабря 2011 года: 6,492,496 тысяч тенге) был признан в качестве «прочих распределений» в составе капитала.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа выпустила дополнительные субординированные облигации для Материнской компании номинальной стоимостью 106,495 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 5,430 тысяч тенге, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения 6.43% в год.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа выпустила дополнительные субординированные облигации для Материнской компании с такими же характеристиками как указано выше номинальной стоимостью 2,084,395 тысяч тенге. При первоначальном признании данные облигации были признаны по справедливой стоимости в сумме 32,149 тысяч тенге, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения в диапазоне от 8.65% до 9.60% в год.

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

## 30 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Доходы будущих периодов	9,169,512	4,859,566
Авансы, полученные по финансовой аренде	2,244,191	593,623
Предоплаты	2,216,624	2,022,553
Кредиторская задолженность перед работниками	589,781	706,975
Начисленные комиссионные расходы	467,318	501,962
Налоговые обязательства отличные от обязательств по подоходному налогу	464,697	41,509
Авансы по аккредитивам	222,438	214,064
Задолженность перед поставщиками	145,779	105,805
Резерв по отпускам	96,284	87,410
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	427,774	108,785
	<b>16,044,398</b>	<b>9,242,252</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Группа отразила в качестве дохода будущих периодов сумму выгод, полученных в результате предоставления займа по низкой ставке вознаграждения от Материнской компании в размере 4,236,487 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 4,855,135 тысяч тенге) (Примечание 25), который подлежит дальнейшему распределению Дочернему предприятию Банка и использованию в реструктуризации дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

### 31 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты. Информация по встроеным производным финансовым инструментам приведена в Примечании 17.

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Группой	Платежи, получаемые Группой	Справедливая стоимость	
					Актив	Обязательство
<b>31 декабря 2012 г.</b>						
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14 г.	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,989,531)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14 г.	122,349,103 долл. США при наступлении срока погашения	15,557,912 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,459,988)
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малайзийских рингитов	03/08/17 г.	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малайзийских рингитов при наступлении срока погашения	321,004	(236,577)
					<b>321,004</b>	<b>(7,686,096)</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>						
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14 г.	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	20,644,800 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,988,012)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14 г.	122,349,103 долл. США при наступлении срока погашения	15,557,912 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(3,357,706)
Беспоставочный валютный форвард	100,000,000 долл. США	31/05/12 г.	100,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	14,435,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(286,999)
Беспоставочный валютный форвард	50,000,000 долл. США	07/06/12 г.	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	7,221,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	-	(283,546)
Беспоставочный валютный форвард	100,000,000 долл. США	31/05/12 г.	14,415,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	100,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	293,410	-
Беспоставочный валютный форвард	50,000,000 долл. США	07/06/12 г.	7,211,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	296,861	-
					<b>590,271</b>	<b>(7,916,263)</b>

## 31 Производные финансовые инструменты, продолжение

### (а) Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

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

### (б) Существенные операции с иностранной валютой

16 февраля 2007 года Группа заключила соглашение валютного свопа для обмена тенге на 160,000,000 долларов США и обратного обмена 14 февраля 2014 года - на дату закрытия сделки. 22 июня 2007 года Группа заключила еще одно соглашение валютного свопа для обмена тенге на 122,349,103 доллара США и обратного обмена в доллары США 27 июня 2014 года, дату закрытия сделки.

Данные соглашения своп были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, в основном, для минимизации валютного риска, связанного с будущими притоками денежных средств от займов, выданным клиентам в долларах США, финансируемым за счет средств в тенге, заимствованных Группой. Продолжительность соглашений своп была выбрана равной семи годам, поскольку средняя дюрация хеджируемого пула займов составляет семь лет.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, было установлено, что отношения хеджирования более не являются эффективными в результате существенного изменения в структуре денежных потоков пула хеджируемых займов. Учет хеджирования был прекращен перспективно, с последней даты, когда эффективность хеджирования была подтверждена. В результате совокупный убыток в размере 298,490 тысяч тенге, за вычетом налога в размере 74,623 тысячи тенге, ранее признанный в составе прочено совокупного дохода, был реклассифицирован в состав прибыли или убытка как «нереализованный доход/(убыток) от переоценки производных финансовых инструментов».

По состоянию на 31 декабря 2012 года, вся сумма производных финансовых инструментов, в качестве инструментов хеджирования, представлена справедливой стоимостью валютно-процентного свопа об обмене 240,000 тысяч малайзийских ринггитов на 76,093 тысячи долларов США 3 августа 2012 года и обратном обмене 3 августа 2017 года. Группа выплачивает вознаграждение в размере 4.95% годовых в долларах США и получает вознаграждение в размере 5.5% годовых в малайзийских ринггитах каждые полгода в течение срока действия свопа.

## 31 Производные финансовые инструменты, продолжение

### (б) Существенные операции с иностранной валютой

Для целей хеджирования данное соглашение о свопе было разделено Группой на два синтетических суб-свопа, которые были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств от среднесрочных Исламских облигаций «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (Примечание 28), и, валютного риска, связанного частичной подверженности риску от будущих поступлений денежных средств по долговым инструментам, выраженным в долларах США, в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В 2012 году руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Группы: 3.54% в тенге и 0.54% в долларах США и 2.26% в малазийских ринггитах (в 2011 году: 2.87% в тенге и 0.70% в долларах США).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа заключила ряд беспоставочных валютных форвардных соглашений. Данные форвардные соглашения были определены в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и, в основном, заключены в качестве арбитражных сделок.

## 32 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 1,819,519 (31 декабря 2011 года: 1,819,519) простых акций с номинальной стоимостью 50,000 тенге и 250,000 (31 декабря 2011 года: 247,006) простых акций с номинальной стоимостью 668,000 тенге и 1 простой акции с номинальной стоимостью 691,560,619 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк выпустил 2,994 простые акции номинальной стоимостью 668,000 тенге каждая и 1 простую акцию номинальной стоимостью 691,560,619 тенге. Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. Объявленных дивидендов в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 и 2011 годов, не было.

## 33 Резервный капитал

Резервный капитал формируется в соответствии с уставом Банка из чистой прибыли за год после утверждения консолидированной финансовой отчетности на общем собрании акционеров.

## 34 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

## 34 Управление рисками, продолжение

### (а) Политики и процедуры Группы 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 риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет всю полноту ответственности 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 позиций.

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 Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в соответствующей области, 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 Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок управляются и контролируются системой Кредитного, Инвестиционного комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч со структурными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставки 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.

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.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.



### 34 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. 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 процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2012 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	190,929,759	-	-	-	-	-	190,929,759
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	1,365,899	1,038,984	56,573,657	24,292,550	-	-	83,271,090
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	10,690,295	-	-	-	-	10,690,295
Займы, выданные клиентам	66,741,841	2,030,472	1,337,406	34,890,604	203,828,232	34,925,925	343,754,480
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,216,735	1,038,790	1,951,771	12,271,464	3,986,391	2,506,757	22,971,908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,133,666	212,926,084	14,013,219	68,686,932	76,732,485	-	387,492,386
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	3,150,352	-	3,150,352
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>275,387,900</b>	<b>227,724,625</b>	<b>73,876,053</b>	<b>140,141,550</b>	<b>287,697,460</b>	<b>37,432,682</b>	<b>1,042,260,270</b>
Текущие счета и вклады клиентов	4,377,962	3,054,819	-	129,330	485,225	-	8,047,336
Займы от Правительства Республики Казахстан	1,168,285	-	-	-	24,023,327	-	25,191,612
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	19,237,869	-	19,237,869
Займы от банков и прочих финансовых институтов	58,654,908	39,744,670	6,338,506	46,027,533	334,064,238	-	484,829,855
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	783,084	-	-	-	-	-	783,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	157,395	-	15,165,244	59,390,338	167,272,403	-	241,985,380
Субординированный долг	-	-	-	-	4,662,785	-	4,662,785
	<b>65,141,634</b>	<b>42,799,489</b>	<b>21,503,750</b>	<b>105,547,201</b>	<b>549,745,847</b>	-	<b>784,737,921</b>
	<b>210,246,266</b>	<b>184,925,136</b>	<b>52,372,303</b>	<b>34,594,349</b>	<b>(262,048,387)</b>	<b>37,432,682</b>	<b>257,522,349</b>

### 34 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

##### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	142,594,174	-	-	-	-	-	142,594,174
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	1,413,392	-	8,193,646	14,715,559	-	-	24,322,597
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	32,209,117	10,091,862	-	-	42,300,979
Займы, выданные клиентам	30,568,519	9,431,092	712,398	41,872,161	159,166,588	33,696,667	275,447,425
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,285,022	-	2,824,745	10,939,864	3,930,690	3,724,420	22,704,741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193,149,400	13,081,046	9,536,372	69,490,705	76,488,327	-	361,745,850
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	2,934,619	-	2,934,619
	<b>369,010,507</b>	<b>22,512,138</b>	<b>53,476,278</b>	<b>147,110,151</b>	<b>242,520,224</b>	<b>37,421,087</b>	<b>872,050,385</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и вклады клиентов	428,613	-	-	50,065	776,914	-	1,255,592
Займы от Правительства Республики Казахстан	1,885,539	-	-	-	24,023,328	-	25,908,867
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	12,868,576	-	12,868,576
Займы от банков и прочих финансовых институтов	25,838,393	44,517,208	-	70,761,044	299,086,571	-	440,203,216
Выпущенные долговые ценные бумаги	157,395	-	-	135,367,763	29,330,095	-	164,855,253
Субординированный долг	-	-	-	-	5,050,819	-	5,050,819
	<b>28,309,940</b>	<b>44,517,208</b>	-	<b>206,178,872</b>	<b>371,136,303</b>	-	<b>650,142,323</b>
	<b>340,700,567</b>	<b>(22,005,070)</b>	<b>53,476,278</b>	<b>(59,068,721)</b>	<b>(128,616,079)</b>	<b>37,421,087</b>	<b>221,908,062</b>

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

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

	2012 г.			2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения			Средняя эффективная ставка вознаграждения		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0.35%	-	0.04%	0.76%	0.03%	0.02%
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	6.86%	6.78%	-	6.57%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6.00%	-	-	7.13%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.06%	7.88%	-	6.71%	8.51%	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.64%	-	-	7.35%	-	-
Займы, выданные клиентам	8.55%	7.22%	7.02%	8.20%	8.63%	7.11%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9.80%	-	-	10.03%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Текущие счета и вклады клиентов	-	0.00%	-	-	0.01%	-
Займы от Правительства Республики Казахстан	0.33%	-	-	0.33%	-	-
Займы от Материнской компании	5.39%	-	-	4.95%	-	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	7.00%	5.01%	3.25%	7.00%	5.36%	3.40%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4.00%	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.50%	5.66%	5.50%	7.50%	6.04%	-
Субординированный долг	7.64%	-	-	7.35%	-	-

Риск изменения ставок возникает, вознаграждения когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным периодом наступления срока погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в этот период наступления срока погашения.

**34 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов), может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	1,232,308	1,232,308	1,271,209	1,271,209
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1,232,308)	(1,232,308)	(1,271,209)	(1,271,209)

Приведенный анализ предполагает, что все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаются в течение одного года после отчетной даты.

**Анализ чувствительности справедливой стоимости к изменениям ставки вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов), может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(14,294,388)	-	(11,912,568)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	15,586,991	-	12,548,364

**(ii) 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.

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

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2012 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочая валюта тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11,462,118	178,834,265	611,825	21,551	190,929,759
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	42,924,910	40,289,279	56,901	-	83,271,090
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	10,690,295	-	-	-	10,690,295
Займы, выданные клиентам	59,550,911	276,089,099	3,613,403	4,501,067	343,754,480
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	22,971,908	-	-	-	22,971,908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113,555,949	273,936,437	-	-	387,492,386
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,150,352	-	-	-	3,150,352
Основные средства и нематериальные активы	254,530	-	-	-	254,530
Авансы по договорам финансовой аренды	4,870,009	-	-	-	4,870,009
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	1,681,599	-	-	-	1,681,599
Прочие активы	2,697,572	3,873,096	5,130	17,264	6,593,062
Текущий налоговый актив	1,254,997	-	-	-	1,254,997
Отложенный налоговый актив	9,366,517	-	-	-	9,366,517
Производные финансовые инструменты	53,731	-	-	267,273	321,004
<b>Итого активов</b>	<b>284,485,398</b>	<b>773,022,176</b>	<b>4,287,259</b>	<b>4,807,155</b>	<b>1,066,601,988</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и вклады клиентов	516,507	7,521,022	7,449	2,358	8,047,336
Займы от Правительства Республики Казахстан	25,191,612	-	-	-	25,191,612
Займы от Материнской компании	19,237,869	-	-	-	19,237,869
Займы от банков и прочих финансовых институтов	10,517,979	461,057,687	8,078,966	5,175,223	484,829,855
Государственные субсидии	10,978,239	-	-	-	10,978,239
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	783,084	-	-	-	783,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,204,101	224,820,508	-	11,960,771	241,985,380
Субординированный долг	4,662,785	-	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	13,065,354	2,676,158	300,543	2,343	16,044,398
Производные финансовые инструменты	-	7,686,096	-	-	7,686,096
<b>Итого обязательств</b>	<b>90,157,530</b>	<b>703,761,471</b>	<b>8,386,958</b>	<b>17,140,695</b>	<b>819,446,654</b>
<b>Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>194,327,868</b>	<b>69,260,705</b>	<b>(4,099,699)</b>	<b>(12,333,540)</b>	<b>247,155,334</b>
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	36,202,712	(54,031,691)	-	11,824,800	(6,004,179)
<b>Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>230,530,580</b>	<b>15,229,014</b>	<b>(4,099,699)</b>	<b>(508,740)</b>	<b>241,151,155</b>

\* Данные активы включают встроенные производные инструменты, которые становятся эффективными в случае повышения курса доллара США или евро относительно тенге.

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

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2011 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочая валюта тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	7,147,066	134,039,701	1,383,450	23,957	142,594,174
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	24,210,593	112,004	-	-	24,322,597
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	42,300,979	-	-	-	42,300,979
Займы, выданные клиентам	41,043,960	226,491,111	3,056,804	4,855,550	275,447,425
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	22,704,741	-	-	-	22,704,741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128,886,982	232,858,868	-	-	361,745,850
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,934,619	-	-	-	2,934,619
Основные средства и нематериальные активы	235,572	-	-	-	235,572
Авансы по договорам финансовой аренды	638,486	-	-	-	638,486
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	1,230,219	-	-	-	1,230,219
Прочие активы	2,683,942	3,329,446	-	57	6,013,445
Текущий налоговый актив	162,418	-	-	-	162,418
Отложенный налоговый актив	8,989,106	-	-	-	8,989,106
Производные финансовые инструменты	-	590,271	-	-	590,271
<b>Итого активов</b>	<b>283,168,683</b>	<b>597,421,401</b>	<b>4,440,254</b>	<b>4,879,564</b>	<b>889,909,902</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и вклады клиентов	82,991	1,170,223	1,374	1,004	1,255,592
Займы от Правительства Республики Казахстан	25,908,867	-	-	-	25,908,867
Займы от Материнской компании	12,868,576	-	-	-	12,868,576
Займы от банков и прочих финансовых институтов	10,015,244	416,121,023	8,326,104	5,740,845	440,203,216
Государственные субсидии	11,517,777	-	-	-	11,517,777
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,220,518	159,634,735	-	-	164,855,253
Субординированный долг	5,050,819	-	-	-	5,050,819
Прочие обязательства	6,396,252	2,572,647	269,789	3,564	9,242,252
Производные финансовые инструменты	-	7,916,263	-	-	7,916,263
<b>Итого обязательств</b>	<b>77,061,044</b>	<b>587,414,891</b>	<b>8,597,267</b>	<b>5,745,413</b>	<b>678,818,615</b>
<b>Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>206,107,639</b>	<b>10,006,510</b>	<b>(4,157,013)</b>	<b>(865,849)</b>	<b>211,091,287</b>
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года	36,232,712	(41,900,607)	-	-	(5,667,895)
<b>Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>242,340,351</b>	<b>(31,894,097)</b>	<b>(4,157,013)</b>	<b>(865,849)</b>	<b>205,423,392</b>

\* Данные активы включают встроенные производные инструменты, которые становятся эффективными в случае повышения курса доллара США или евро относительно тенге.

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, возникающих в результате изменений валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 5% изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге), может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	609,161	609,161	(1,275,764)	(1,275,764)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(609,161)	(609,161)	1,275,764	1,275,764
5% рост курса евро по отношению к тенге	(163,988)	(163,988)	(166,281)	(166,281)
5% снижение курса евро по отношению к тенге	163,988	163,988	166,281	166,281
5% рост курсов прочих валют по отношению к тенге	(20,350)	(20,350)	(34,634)	(34,634)
5% снижение курсов прочих валют по отношению к тенге	20,350	20,350	34,634	34,634

**(в) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, счета и вклады в банках и финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного РЕПО», активы, имеющиеся в наличии для продажи и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа проводит постоянный мониторинг в отношении указанного 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.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента 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 в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

**34 Управление рисками, продолжение****(в) Кредитный риск, продолжение**

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	190,929,759	142,594,174
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	83,271,090	24,322,597
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	10,690,295	42,300,979
Займы, выданные клиентам	343,754,480	275,447,425
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22,971,908	22,704,741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387,492,386	361,745,850
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,150,352	2,934,619
Прочие активы	6,593,062	6,013,445
Производные финансовые инструменты	321,004	590,271
<b>Итого максимальный уровень</b>	<b>1,049,174,336</b>	<b>878,654,101</b>

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств представлен в Примечании 36.

**(г) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Департамент риск-менеджмента уменьшает этот риск путем проведения анализа разрывов ликвидности и сроков погашения на регулярной основе.



### 34 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности

Следующая далее таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 3б.

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге						
<b>Непроизводные обязательства</b>											
Текущие счета и вклады клиентов	3,821,523	556,440	3,054,819	-	614,554				8,047,336		8,047,336
Займы от Правительства Республики Казахстан	1,170,585	10,160	2,150	64,769	25,025,004				26,272,668		25,191,612
Займы от Материнской компании	-	-	30,000	30,000					30,620,000		19,237,869
Займы от банков и прочих финансовых институтов	84,266,672	8,683,458	7,475,297	28,937,011	651,537,083				780,899,521		484,829,855
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕЦО»	785,489	-	-	-	-				785,489		783,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	969,686	5,303,113	21,341,453	324,747,355				352,361,607		241,985,380
Субординированный долг	-	2,331,483	-	2,331,483	307,649,304				312,312,270		4,662,785
Прочие обязательства	748,912	422,762	891,915	72,012	5,905,244				8,040,845		16,044,398
<b>Производные обязательства</b>											
- Приток	-	(11,824,800)	-	-	(36,202,712)				(48,027,512)		(321,004)
- Отток	-	11,470,387	-	-	42,561,304				54,031,691		7,686,096
<b>Итого обязательств</b>	<b>90,793,181</b>	<b>12,619,576</b>	<b>16,757,294</b>	<b>52,776,728</b>	<b>1,352,397,136</b>				<b>1,525,343,915</b>		<b>808,147,411</b>
<b>Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий</b>	<b>128,367,517</b>	-	-	-	-				<b>128,367,517</b>		

### 34 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

Следующая далее таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 36.

	До					Балансовая стоимость тыс. тенге
	востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Текущие счета и вклады клиентов	428,613	-	-	-	826,979	1,255,592
Займы от Правительства Республики Казахстан	1,887,838	10,160	2,150	64,769	24,753,269	26,718,186
Займы от Материнской компании	-	-	20,000	20,000	20,350,000	20,390,000
Займы от банков и прочих финансовых институтов	7,880,380	9,089,738	6,974,952	24,254,338	533,670,862	581,870,270
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	645,009	4,200,536	4,845,545	205,604,134	215,295,224
Субординированный долг	-	2,328,821	-	2,328,821	312,450,146	317,107,788
Прочие обязательства	961,777	59,025	676,214	835,155	6,710,081	9,242,252
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
Приток	-	-	(30,000)	-	(36,202,712)	(36,232,712)
Отток	-	-	-	-	41,900,607	41,900,607
<b>Итого обязательств</b>	<b>11,158,608</b>	<b>12,132,753</b>	<b>11,843,852</b>	<b>32,348,628</b>	<b>1,110,063,366</b>	<b>1,177,547,207</b>
<b>Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий</b>	<b>150,958,476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150,958,476</b>

### 34 Управление рисками, продолжение

#### (д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица показывает распределение активов и обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	190,170,167	5,892	753,700	-	-	-	-	-	190,929,759
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	831,855	5,599	528,445	63,657,390	18,247,801	-	-	-	83,271,090
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	10,690,295	-	-	-	-	10,690,295
Займы, выданные клиентам	-	1,795,740	74,347	1,845,210	34,890,604	270,222,655	-	34,925,924	343,754,480
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	638,318	578,417	2,990,561	12,271,464	3,986,391	-	2,506,757	22,971,908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	728,951	26,313,690	79,372,809	281,076,936	-	-	387,492,386
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	3,150,352	-	-	3,150,352
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	254,530	-	254,530
Авансы по договорам финансовой аренды	-	198	332,964	4,355,709	181,138	-	-	-	4,870,009
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	-	30,741	534,370	465,616	650,872	-	-	-	1,681,599
Прочие активы	62,510	75,182	461,233	3,187,656	356,052	2,228,717	2,819	218,893	6,593,062
Текущий налоговый актив	1,254,997	-	-	-	-	-	-	-	1,254,997
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	9,366,517	-	-	9,366,517
Производные финансовые инструменты	-	-	267,273	-	53,731	-	-	-	321,004
<b>Итого активов</b>	<b>192,319,529</b>	<b>2,551,670</b>	<b>4,259,700</b>	<b>113,506,127</b>	<b>146,024,471</b>	<b>570,031,568</b>	<b>257,349</b>	<b>37,651,574</b>	<b>1,066,601,988</b>

### 34 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение	До востребования		Менее 1 месяца		От 1 до 3 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Без срока погашения		Просроченные		Итого		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
<b>Обязательства</b>																	
Текущие счета и вклады клиентов	3,821,523	-	556,440	3,054,819	129,330	485,224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,047,336
Займы от Правительства Республики Казахстан	1,168,285	-	-	-	-	24,023,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,191,612
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	6,338,506	46,027,533	432,463,816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484,829,855
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	19,237,869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,237,869
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	10,978,239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,978,239
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	783,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	783,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	157,395	15,165,244	59,390,338	167,272,403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241,985,380
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,662,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	167,209	705,129	744,871	2,992,190	1,827,753	9,607,246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,044,398
Производные финансовые инструменты	-	-	236,577	-	7,449,519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,686,096
<b>Итого обязательства</b>	<b>5,157,017</b>	<b>1,488,213</b>	<b>1,695,283</b>	<b>27,550,759</b>	<b>114,824,473</b>	<b>668,730,909</b>	<b>257,349</b>	<b>37,651,574</b>	<b>819,446,654</b>	<b>819,446,654</b>	<b>819,446,654</b>	<b>819,446,654</b>	<b>819,446,654</b>	<b>819,446,654</b>	<b>819,446,654</b>	<b>819,446,654</b>	<b>819,446,654</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>187,162,512</b>	<b>1,063,457</b>	<b>2,564,417</b>	<b>85,955,368</b>	<b>31,199,998</b>	<b>(98,699,341)</b>	<b>257,349</b>	<b>37,651,574</b>	<b>247,155,334</b>	<b>247,155,334</b>	<b>247,155,334</b>	<b>247,155,334</b>	<b>247,155,334</b>	<b>247,155,334</b>	<b>247,155,334</b>	<b>247,155,334</b>	<b>247,155,334</b>

### 34 Управление рисками, продолжение

#### (д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Следующая далее таблица показывает распределение активов и обязательств на основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребо-	Менее 1	От 1 до 3	От 3 месяцев	От 1 года до	Более	Без срока	Просрочен-	Итого
	вания	месяца	месяцев	до 1 года	1 года до	5 лет	погашения	ные	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	136,466,756	6,127,418	-	-	-	-	-	-	142,594,174
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	913,392	500,000	8,193,646	14,715,559	-	-	-	24,322,597
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	32,209,117	10,091,862	-	-	-	42,300,979
Займы, выданные клиентам	-	-	28,409	898,472	41,872,160	198,951,717	-	33,696,667	275,447,425
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	373,810	911,212	2,824,745	10,939,864	3,930,690	-	3,724,420	22,704,741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,024,107	-	12,349,327	81,348,386	267,024,030	-	-	361,745,850
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	2,934,619	-	-	2,934,619
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	235,572	-	235,572
Авансы по договорам финансовой аренды	-	149	55,090	581,816	1,431	-	-	-	638,486
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	-	-	536,412	693,807	-	-	-	-	1,230,219
Прочие активы	61,663	12,394	413,855	3,395,422	49,825	2,011,335	2,809	66,142	6,013,445
Текущий налоговый актив	162,418	-	-	-	-	-	-	-	162,418
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	8,989,106	-	-	8,989,106
Производные финансовые инструменты	-	-	-	590,271	-	-	-	-	590,271
<b>Итого активов</b>	<b>136,690,837</b>	<b>8,451,270</b>	<b>2,444,978</b>	<b>61,736,623</b>	<b>159,019,087</b>	<b>483,841,497</b>	<b>238,381</b>	<b>37,487,229</b>	<b>889,909,902</b>

### 34 Управление рисками, продолжение

#### (д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	До востребования		От 1 до 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Без срока погашения		Просроченные		Итого	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Обязательства</b>																
Текущие счета и вклады клиентов	428,613	-	-	-	-	50,065	776,914	-	-	-	-	-	-	-	-	1,255,592
Займы от Правительства Республики Казахстан	1,885,539	-	-	-	-	-	24,023,328	-	-	-	-	-	-	-	-	25,908,867
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	70,761,043	369,442,173	-	-	-	-	-	-	-	-	440,203,216
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	-	12,868,576	-	-	-	-	-	-	-	-	12,868,576
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	11,517,777	-	-	-	-	-	-	-	-	11,517,777
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	157,395	-	-	135,367,763	29,330,095	-	-	-	-	-	-	-	-	164,855,253
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	5,050,819	-	-	-	-	-	-	-	-	5,050,819
Прочие обязательства	357,893	603,884	59,025	1,511,369	270,421	6,439,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,242,252
Производные финансовые инструменты	-	-	-	570,546	7,345,717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,916,263
<b>Итого обязательства</b>	<b>2,672,045</b>	<b>603,884</b>	<b>216,420</b>	<b>2,081,915</b>	<b>213,795,009</b>	<b>459,449,342</b>	<b>238,381</b>	<b>37,487,229</b>	<b>211,091,287</b>	<b>678,818,615</b>	<b>211,091,287</b>	<b>211,091,287</b>	<b>211,091,287</b>	<b>211,091,287</b>	<b>211,091,287</b>	<b>211,091,287</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>134,018,792</b>	<b>7,847,386</b>	<b>2,228,558</b>	<b>59,654,708</b>	<b>(54,775,922)</b>	<b>24,392,155</b>	<b>238,381</b>	<b>37,487,229</b>	<b>211,091,287</b>	<b>678,818,615</b>	<b>211,091,287</b>	<b>211,091,287</b>	<b>211,091,287</b>	<b>211,091,287</b>	<b>211,091,287</b>	<b>211,091,287</b>

### 35 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с поправками, внесенными в Закон «О рынке ценных бумаг», по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2012 года и 2011 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

### 36 Потенциальные обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных займов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные потенциальные обязательства путем выпуска долговых ценных бумаг, займов от Материнской компании и ряда иностранных контрагентов в 2013 году.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы 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 займов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части 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.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	128,367,517	150,958,476
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	105,424,583	107,530,998

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных потенциальных обязательств, которую она использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по аккредитивам и прочим обязательствам, связанными с расчетными операциями, включена сумма в размере 75,468,724 тысячи тенге (в 2011 году: 106,642,054 тысячи тенге) приходящаяся на одного заемщика, которая в совокупности с текущими займами в сумме 119,632,370 тысячи тенге (в 2011 году: 48,900,743 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

## 37 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа не имела существенной кредиторской задолженности по нерасторжимым договорам операционной аренды.

В течение текущего года сумма в размере 314,426 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (в 2011 году: 313,849 тысяч тенге).

## 38 Условные активы и обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До тех пор, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение.

### (б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств, если таковые и будут иметь место, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Группы.

### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. 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 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 регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.



### 39 Операции со связанными сторонами

#### (а) Отношения контроля

Единственным акционером Банка является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы составляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не составляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

#### (б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 11) может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров и Правления, Управляющие директоры	369,163	285,624

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

#### (в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны состоят из Государства, национальных компаний и организаций и включают Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство Финансов Республики Казахстан, АО «Фонд Стрессовых Активов» и компаний, где Группа имеет существенное влияние.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены следующим образом.

### 39 Операции со связанными сторонами, продолжение

#### (в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

31 декабря 2012 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие государственные компании и организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	
<b>Отчет о финансовом состоянии</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	82,471,692	-	82,471,692
Займы, выданные клиентам	-	-	139,200,392	8.44	21,547,585	5.61	160,747,977
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	3,537,272	9.20	-	-	3,537,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	10,690,295	4.00	-	-	10,690,295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,071,174	6.24	206,711,683	8.89	71,715,233	6.96	321,498,090
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,150,352	0.01	-	-	-	-	3,150,352
Прочие активы	-	-	411,731	-	99,330	-	511,061
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	1,254,997	-	1,254,997
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	9,366,517	-	9,366,517
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	7,459,848	-	486,193	-	7,946,041
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	25,191,612	0.33	25,191,612
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	10,517,979	1.00	10,517,979
Государственные субсидии	2,243,264	-	-	-	8,734,975	-	10,978,239
Займы от Материнской компании	19,237,869	0.20	-	-	-	-	19,237,869
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,626,017	6.4	-	-	2,626,017
Субординированный долг	4,662,785	0.01	-	-	-	-	4,662,785
Прочие обязательства	2,860,220	-	2,127,400	-	418,844	-	5,406,464

### 39 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие государственные компании и организации		Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
31 декабря 2012 года	2,843,861	24,928,327	5,301,224	33,073,412	(867,467)	(739,963)	(1,815,146)
Процентные доходы	-	(207,716)	12,824	100,269	-	-	100,269
Процентные расходы	-	87,445	-	(647)	-	-	(647)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	55,628	3,741,697	339,826	4,137,151	-	-	4,137,151
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	-	638,629	8,709	647,338	-	-	647,338
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	97,994	-	97,994	-	-	97,994
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	-	3,681,223	724,335	4,405,558	-	-	4,405,558
Убытки от обесценения	-	(272,371)	-	(272,371)	-	-	(272,371)
Общие административные расходы	-	2,042	370,278	372,320	-	-	372,320
Прочие доходы	-	-	(2,798,184)	(2,798,184)	-	-	(2,798,184)
Расходы по подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	-

### 39 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Ассоциированные предприятия Материнской компании		Прочие государственные компании и организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	
<b>Отчет о финансовом состоянии АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	8,384	-	76,115,676	0.56	76,124,060
Займы, выданные клиентам	-	-	60,727,393	7.29	-	-	22,756,546	5.16	83,483,939
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	2,627,179	9.70	-	-	-	-	2,627,179
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	42,300,979	7.13	-	-	-	-	42,300,979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,200,679	6.24	182,152,631	8.70	31,769,042	7.83	40,472,501	6.56	297,594,853
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,934,619	0.01	-	-	-	-	-	-	2,934,619
Прочие активы	-	-	451,882	-	78	-	43,931	-	495,891
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	162,418	-	162,418
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	8,989,106	-	8,989,106
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	345,196	-	-	-	786,678	-	1,131,874
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	25,908,867	0.33	25,908,867
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Государственные субсидии	2,241,201	-	-	-	-	-	10,015,245	1.00	10,015,245
Займы от Материнской компании	12,868,576	0.20	-	-	-	-	9,276,576	-	11,517,777
Субординированный долг	5,050,819	0.01	-	-	-	-	-	-	12,868,576
Прочие обязательства	4,513,419	-	2,160,142	-	-	-	3	-	5,050,819
									6,673,564

### 39 Операции со связанными сторонами, продолжение

#### (в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

31 декабря 2011 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Ассоциированные предприятия Материнской компании		Прочие государственные компании и организации		Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
<b>Прибыль/(убыток)</b>									
Процентные доходы	2,538,509	24,353,390	966,442	3,263,894	31,122,235				
Процентные расходы	(527,481)	(59)	-	(748,685)	(1,276,225)				
Комиссионные доходы	-	31,038	-	12,392	43,430				
Комиссионные расходы	-	-	(2,907)	(2)	(2,909)				
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5,394	97,939	112,846	56,649	272,828				
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	1,731	-	-	1,731				
Доходы от покупки/продажи иностранной валюты	39,218	1,293,093	-	-	1,332,311				
Убытки от обесценения	-	(576,967)	-	(1,522,323)	(2,099,290)				
Общие административные расходы	(165,167)	(89,549)	(456)	(226,616)	(481,788)				
Прочие (расходы)/доходы	-	(24,086)	-	6,134	(17,952)				
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	3,113,650	3,113,650				

### 40 Анализ по сегментам

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан, и Группа получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней. Ответственным лицом Группы по принятию операционных решений, является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Группе.

## 41 Справедливая стоимость финансовых инструментов

### (а) Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики 3(д)(iv). Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением займов, выданных клиентам, дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, займов, полученных от Правительства Республики Казахстан, займов от Материнской компании, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга приблизительно равна их балансовой стоимости.

	2012 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Займы, выданные клиентам	338,672,195	343,754,480	265,489,674	275,447,425
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	20,109,911	22,971,908	20,139,689	22,704,741
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,564,430	3,150,352	2,567,457	2,934,619
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы от Правительства Республики Казахстан	14,504,719	25,191,612	18,173,251	25,908,867
Займы от Материнской компании	17,359,502	19,237,869	12,829,093	12,868,576
Выпущенные долговые ценные бумаги	228,166,199	241,985,380	162,760,946	164,855,253
Субординированный долг	4,079,894	4,662,785	4,686,684	5,050,819

### (б) Оценка финансовых инструментов

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

## 41 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### (б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на котируемых рыночных ценах или дилерских котировках цен. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов определяется Группой с использованием методов оценки.

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы. Доступность наблюдаемых рыночных цен и исходных данных для модели снижает необходимость в профессиональном суждении и оценке руководства, а также снижает неопределенность, связанную с определением справедливой стоимости. Доступность наблюдаемых рыночных котировок и исходящих данных для моделей изменяется в зависимости от продуктов и рынков и может измениться в результате определенных событий и общих условий на финансовых рынках.

Примером инструментов, для которых необходимо наличие значительной наблюдаемой входной информации, служат некоторые ценные бумаги, не имеющие активного рынка. Модели оценки, требующие использования значительной ненаблюдаемой входящей информации, должны основываться на более высокой степени суждений, и оценка руководства обычно требуется для выбора соответствующей модели оценки, которая будет использована, определения ожидаемых будущих потоков денежных средств по оцениваемому финансовому инструменту, определения вероятности неисполнения обязательств контрагентом и выбора соответствующих ставок дисконта.

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	35,067,050	289,313,931	63,111,405	387,492,386
Встроенный производный инструмент	17	-	-	2,326,324	2,326,324
Производные финансовые инструменты	31	-	321,004	-	321,004
		<u>35,067,050</u>	<u>289,634,935</u>	<u>65,437,729</u>	<u>390,139,714</u>
<b>Обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты	31	-	7,686,096	-	7,686,096
		-	<u>7,686,096</u>	-	<u>7,686,096</u>

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 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	4,966,429	308,962,328	47,817,093	361,745,850
Встроенный производный инструмент	17	-	-	2,204,756	2,204,756
Производные финансовые инструменты	31	-	590,271	-	590,271
		<u>4,966,429</u>	<u>309,552,599</u>	<u>50,021,849</u>	<u>364,540,877</u>
<b>Обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты	31	-	7,916,263	-	7,916,263
		-	<u>7,916,263</u>	-	<u>7,916,263</u>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные 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.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и активов, имеющих в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.



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

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные финансовые 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 котировок цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Встроенные производные финансовые инструменты</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>47,817,093</b>	<b>2,204,756</b>
Итого прибыли или убытка:		
в составе прибыли или убытка	6,430,386	455,717
в составе прочего совокупного дохода	6,776,733	-
Погашения	(4,929,925)	(334,149)
Перевод в Уровень 3 с Уровня 2	7,017,118	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>63,111,405</b>	<b>2,326,324</b>

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Встроенные производные финансовые инструменты</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>55,061,623</b>	<b>4,025,336</b>
Итого прибыли или убытка:		
в составе прибыли или убытка	4,185,103	(1,453,315)
в составе прочего совокупного дохода	(7,194,933)	-
Погашения	(4,234,700)	(367,265)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>47,817,093</b>	<b>2,204,756</b>

## 41 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### (б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	5,762,012	(4,895,030)
<b>Всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,762,012</b>	<b>(4,895,030)</b>

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	3,902,508	(3,635,504)
<b>Всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,902,508</b>	<b>(3,635,504)</b>

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

## 42 События после отчетной даты

В январе 2013 года Группа досрочно погасила займ в размере 500,000 тысяч долларов США от Экспортно-Импортного Банка Китая. При досрочном погашении Группа признала комиссию за досрочное погашение в сумме 2,500 тысяч долларов США в составе «комиссионных расходов».