

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-90

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк «ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена 15 февраля 2013 года Правлением Группы.

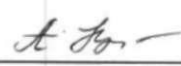
От имени Правления Группы:


Ли В.С.
Председатель Правления

15 февраля 2013 года
г. Алматы


О Ги Хонг
Управляющий директор

15 февраля 2013 года
г. Алматы


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года
г. Алматы



ТОО «Делойт»
пр. Аль-Фараби, 36,
г. Алматы, 050059,
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний, которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о совокупной прибыли, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний на 31 декабря 2012 года, а также результаты их деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство № 0082
от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



15 февраля 2013 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4, 28	73,631	87,558
Процентные расходы	4, 28	(54,154)	(62,057)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		19,477	25,501
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(11,932)	(18,379)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		7,545	7,122
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	634	877
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	7	94	(975)
Чистый убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	23	(1,483)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	3,849	4,044
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	20,059	18,652
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(1,797)	(1,955)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	5	(1,400)	586
Прочие (расходы)/доходы		(18)	90
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		19,938	21,319
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		27,483	28,441
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 28	(26,882)	(25,812)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		601	2,629
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	11	(251)	102
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		350	2,731
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		222	2,579
Неконтрольным долям владения		128	152
		350	2,731
ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ			
Базовая (тенге)	12	1.10	12.79
Разводненная (тенге)	12	1.10	12.79

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

15 февраля 2013 года
г. Алматы



О.Ги Хонг
Управляющий директор

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль	350	2,731
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(540)	(90)
(Прибыль)/убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(94)	2
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(634)	(88)
урсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	593	(594)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(41)	(682)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	309	2,049
Относящаяся к:		
Акционерам материнского Банка	181	1,897
Неконтрольным долям владения	128	152
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	309	2,049

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

15 февраля 2013 года
г. Алматы



О Ги Хонг
Управляющий директор

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13,28	149,129	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	25,178	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	57,549	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	26,373	20,778
Средства в банках	17	2,036	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18,28	789,096	764,806
Активы по текущему налогу на прибыль		2,148	2,713
Активы по отложенному налогу на прибыль	11	2,036	2,008
Прочие активы	19	11,058	10,747
Основные средства и нематериальные активы	20	23,214	23,384
ИТОГО АКТИВЫ		1,087,817	1,081,917
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	21,28	106,176	106,176
Средства клиентов и банков	22,28	790,550	727,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	65,204	121,565
Прочие обязательства	24	5,520	6,642
Субординированные облигации	25	33,249	33,392
Итого обязательства		1,000,699	995,109
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	26	69,798	69,797
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		32	666
Фонд курсовых разниц		(26)	(619)
Специальный резерв		3,723	1,633
Нераспределенная прибыль		12,385	14,253
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		85,912	85,730
Неконтрольные доли владения		1,206	1,078
Итого капитал		87,118	86,808
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,087,817	1,081,917
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	12	452	449
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	12	300	300

От имени Правления Группы:

Ли В.С. Председатель Правления

15 февраля 2013 года
г. Алматы

О-Ги Хонг
Управляющий директор

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтроль-ные доли владения	Итого капитал
31 декабря 2010 года	69,841	754	(25)	-	13,307	83,877	904	84,781
Чистая прибыль	-	-	-	-	2,579	2,579	152	2,731
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(88)	-	-	-	(88)	-	(88)
Курсовая разницa, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	(594)	-	-	(594)	-	(594)
Итого совокупный (убыток)/прибыль	-	(88)	(594)	-	2,579	1,897	152	2,049
Перевод в специальный резерв	-	-	-	1,633	(1,633)	-	-	-
Покупка собственных акций	(44)	-	-	-	-	(44)	-	(44)
Изменение неконтрольных долей владения	-	-	-	-	-	-	22	22
31 декабря 2011 года	69,797	666	(619)	1,633	14,253	85,730	1,078	86,808
Чистая прибыль	-	-	-	-	222	222	128	350
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(634)	-	-	-	(634)	-	(634)
Курсовая разницa, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	593	-	-	593	-	593
Итого совокупный (убыток)/прибыль	-	(634)	593	-	222	181	128	309
Перевод в специальный резерв	-	-	-	2,090	(2,090)	-	-	-
Продажа выкупленных собственных акций	1	-	-	-	-	1	-	1
31 декабря 2012 года	69,798	32	(26)	3,723	12,385	85,912	1,206	87,118

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

15 февраля 2013 года
г. Алматы

О Ги Хонг
Управляющий директор

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,126	946
Проценты, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,531	2,777
Проценты, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,406	2,805
Проценты, полученные по средствам в банках	303	518
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	69,288	74,210
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	1,384	866
Проценты, уплаченные по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(6,857)	(8,012)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов и банков	(32,696)	(41,778)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(11,333)	(14,486)
Проценты, уплаченные по субординированным облигациям	(2,977)	(3,632)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	20,089	18,634
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(2,033)	(1,704)
Прочие (расходы) уплаченные/доходы полученные	(18)	264
Операционные расходы уплаченные	(26,279)	(24,167)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	13,934	7,241
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(8,140)	(1,890)
Средства в банках	3,966	(4,347)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(39,174)	(78,564)
Прочие активы	757	258
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	25	(40,232)
Средства клиентов и банков	61,142	(41,380)
Прочие обязательства	(1,729)	(235)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	30,781	(159,149)
Налог на прибыль возвращенный/(уплаченный)	286	(764)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	31,067	(159,913)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	113,165	250,952
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(86,758)	(241,027)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	9,889	246,381
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(13,630)	(100,623)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,098)	(3,979)
Поступления от продажи основных средств	10	1,158
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	20,578	152,862
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи выкупленных собственных акций	1	-
Выкуп собственных акций	-	(44)
Погашение долговых ценных бумаг	(56,122)	(52,954)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	2,221	859
Погашение субординированных облигаций	-	(2,000)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(53,900)	(54,139)
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	2,613	798
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	358	(60,392)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 13)	148,771	209,163
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 13)	149,129	148,771

От имени Правления Группы

Ли В.С. Председатель Правления
О Ги Хонг Управляющий директор

15 февраля 2013 года г. Алматы
15 февраля 2013 года г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года г. Алматы

Примечания на стр. 10-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Комитет по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями НБРК (далее - «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2012 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	75.06%	75.06%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Привлечение капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года.

В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Его основной бизнес заключался в привлечении средств на международных рынках капитала. В декабре 2012 года Советом Директоров Группы было принято решение о закрытии дочерней компании.

В августе 2006 года Банк получил разрешение КФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
Coopbank Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.10	25.10
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.97	22.97
Итого	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена Правлением Группы 15 февраля 2013 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с методом начисления на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с учетной политикой, утвержденной решением Совета Директоров Группы.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (его дочерних компаний). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты выбытия, соответственно. Общий совокупный доход дочерних компаний относится к акционерам Банка и неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, элиминируются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения в доле владения Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Процентные доходы по обесцененным финансовым активам признаются на основании процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы. Пени за просроченную оплату вознаграждений классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной ставки по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах. Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в НБРК и средства, размещенные в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней или меньше. Минимальный резервный фонд на счетах НБРК не ограничен в общем использовании и, следовательно, включен в статью денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, инвестиции, удерживаемые до погашения, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- при первоначальном признании он является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или
- является производным инструментом, кроме случая когда он определен как инструмент эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или существенно снижает непоследовательность в методе учета при оценке активов или обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной политикой управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- он является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Методы определения справедливой стоимости представлены в Примечании 30.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, за исключением убытков от обесценения, курсовой переоценки монетарных долговых инвестиций и процентных доходов, учитываемых по методу эффективной процентной ставки, которые признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации накопленные прибыли/(убытки), ранее отраженные в составе капитала, переносятся в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, классифицированных как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи при наличии таковых (инвестиции в долевые ценные бумаги несут существенны). При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки, включая дисконтированные денежные потоки и модели оценки опционов. При использовании методов оценки, используемые данные основаны на рыночных параметрах оценки, таких как процентные ставки, волатильность, обменные курсы и кредитный рейтинг контрагента, недавних рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод.

Дивиденды, заработанные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, при наличии такового, на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами и фиксированным сроком погашения при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если бы Группа продала или реклассифицировала финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения, (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Более того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Соглашения РЕПО, обратного РЕПО и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам и банкам.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов, отражаются в составе процентных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и начисляются на все время действия по соглашениям РЕПО с учетом метода эффективной ставки.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО посредством автоматизированной системы Казахстанской Фондовой Биржи («КФБ») в соответствии с положениями торгов, установленными КФБ («Положения»). Согласно Положениям автоматизированные сделки РЕПО и обратного РЕПО заключаются путем открытых торгов. В таких случаях сторона, с которой заключается сделка, остается неопределенной и все возможные риски, включая кредитный и расчетный риски, принимаются КФБ.

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в консолидированном отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных признаков, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке инвестициям в долевые инструменты, имеющимся в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если в последующий период величина убытка от обесценения актива уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить через прибыль или убыток, а балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которая составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его восстановления.

При обесценении актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма убытка, которая представляет собой разность между стоимостью приобретения (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, ранее признанные убытки от обесценения не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после обесценения, признается в прочем совокупном доходе и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций. В

отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения в последующем периоде восстанавливаются через прибыли или убытки если увеличение справедливой стоимости может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения.

Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

Индивидуальная оценка убытков от обесценения рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием первоначальной эффективной ставки процента по ссуде и путем сравнения полученной приведенной стоимости с текущей балансовой стоимостью ссуды. Этот процесс включает в себя оценку руководством операционных денежных потоков заемщика, а также стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей. Оценка обесценения по индивидуально существенным ссудам проводится на ежеквартальной основе и более регулярно в случае необходимости.

Коллективная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

В основе расчёта коллективной оценки убытков от обесценения для группы активов лежит опыт предыдущих периодов. Данная методика учитывает такие факторы как оценка вида продукта и заемщика, кредитный рейтинг заемщика, размер портфеля, период возникновения убытков, период восстановления и включает применение вероятности дефолта по каждому активу (либо пул активов) и уровней убытков в случае дефолта по типам залогового обеспечения. К тому же допущения, используемые последовательно, применяются для формирования модели расчёта присущих убытков и определения факторов, основываясь на предыдущем опыте и текущих обстоятельствах. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Ссуды с пересмотренными условиями

По мере возможности, Группа стремится пересматривать условия по ссудам, вместо обращения взыскания на залог. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и возможность осуществления будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной или коллективной основе с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание ссуд

Списание ссуд происходит в соответствии с решением Кредитного комитета Группы после того, как Группой были предприняты все меры по взысканию задолженности и взыскание невозможно или его вероятность мала. Впоследствии, если, по оценке Кредитного комитета, ранее списанная ссуда вероятно к взысканию, списанные суммы восстанавливаются на счета ссуд, выданных клиентам и резервов по обесценению. Вследствие присущей неопределенности по взысканию данных ссуд, восстановленные суммы будут отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках только при их получении.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по «транзитному» соглашению; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент — это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

В состав финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается главным образом с целью обратного выкупа в краткосрочной перспективе;
- при первоначальном признании он является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или
- является производным инструментом, кроме случая, когда он определен как инструмент эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как отражаемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, учитываются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Средства и ссуды банков и финансовых организаций, средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ изначально отражаются в учете по справедливой стоимости с учетом всех затрат, относящихся к выпуску финансовых обязательств. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период используется метод эффективности процентной ставки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая детальная информация о производных инструментах представлена в Примечании 14. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В консолидированном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов или других комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не оценивается по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Амортизацию основных средств и нематериальных активов относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляется с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.5%
Мебель и компьютерные оборудования	7-20%
Нематериальные активы	12-60%

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированной финансовой отчетности итоговую разницу, если:

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

Страны, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается на сумму, уплаченную Группой при выкупе, соответственно, уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента.

Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из:

- суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и
- первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву.

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательств стран, где Группа ведет свою деятельность, существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, переводятся по историческому курсу на дату операции. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, если они имеются, классифицируются как прочая совокупная прибыль и признаются в фонде курсовых разниц Группы. Эти курсовые разницы признаются в составе консолидированного

отчета о совокупной прибыли в периоде, в котором иностранная компания продается (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При выбытии зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерней компанией, совместного контроля над совместно контролируемым предприятием или значительного влияния на зависимую компанию, включающее зарубежную деятельность) все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Банка, реклассифицируются на прибыли или убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерней компанией, включающей зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли или убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые предприятия или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли или убытки.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Тенге/доллар США	150.74	148.40
Тенге/евро	199.22	191.72
Тенге/японская йена	1.75	1.91

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- «Фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- «Специальный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае, если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов от выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов от выручки Группы.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к вовлекшим оценки (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку инвестиций Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Информация о данных активах представлена в Примечании 16.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы под обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно рассматривает состояние займов и дебиторской задолженности с целью оценки обесценения. Резервы под обесценение по займам и дебиторской задолженности Группы установлены для признания понесенных убытков от обесценения ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа считает бухгалтерские предположения, связанные с резервами под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неуверенности оценок, потому что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущую финансовую отчетность.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в странах, в которых она работает, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов общая стоимость займов клиентов составляла 920,891 млн. тенге и 880,235 млн. тенге соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 137,420 млн. тенге и 124,536 млн. тенге соответственно.

Обесценение основных средств

В конце каждого отчетного периода Группа оценивает балансовую стоимость своих основных средств на наличие любых признаков, указывающих на их обесценение. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка стоимости возмещения активов для определения убытка от обесценения (если такого имеется).

Возмещаемая сумма рассчитывается по наибольшему значению из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и стоимости использования. При оценке стоимости использования оцененное будущее движение денежных средств дисконтируется до его текущей стоимости, используя ставку дисконта до налогов, отражающую текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива, по которому не были откорректированы оценки будущего движения денежных средств.

Если возмещаемая сумма актива меньше балансовой стоимости актива, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения признается немедленно в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

Если убыток от обесценения впоследствии сторнируется, текущая стоимость актива увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная текущая сумма не превышала текущей стоимости, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был бы признан по активу в предыдущие годы. Сторно убытка от обесценения немедленно признается в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае сторно убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой вероятность будущей налогооблагаемой прибыли позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль составляла 2,036 млн. тенге и 2,008 млн. тенге, соответственно.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ («МСФО»)

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Группа применяла поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о

передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

Информация по всем передаваемым финансовым активам, признание которых не прекращено на отчетную дату, раскрывается в Примечании 21. В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Группа не предоставляла сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Поправки к МСБУ 12 *Налоги на прибыль* – «Отложенный налог и возмещение базовых активов»

В текущем году Группа применила поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

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

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

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

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

Ключевые требования МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признавалась в составе прибылей или убытков.
- Второй и третий этапы по внедрению стандарта по финансовым инструментам, относящиеся к учету обесценения финансовых активов и учету операций хеджирования, находятся в процессе разработки. КМСФО также рассматривает вопрос внесения незначительных улучшений к МСФО 9 «Финансовые инструменты» в части классификации и оценки финансовых инструментов.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 Отдельная финансовая отчетность (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 Вложения в зависимые и совместные предприятия (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

Заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 10 требует от инвесторов оценить, обладают ли они контролем или нет над объектами инвестиций на дату перехода на МСФО 10. В целом, МСФО 10 применяется ретроспективно, с учетом определенных условий.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

Заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета. МСФО 11 требует ретроспективного применения с учетом переходных условий.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»

Устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Группы предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы

проведет детальный анализ для оценки влияния применения МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»). МСФО 13 должен применяться на перспективной основе на начало года, в котором он первоначально применен. Требования МСФО 13 по раскрытию информации могут не применяться к сравнительной информации, относящейся к периодам, до первоначального применения Стандарта.

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

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Группы предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»
(действует для годовых периодов, начинающихся или позже 1 июля 2012 года)

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

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

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

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

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

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности

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

Поправки к МСБУ 34 Промежуточная финансовая отчетность

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

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	34,233	40,290
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	35,540	43,454
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,858	3,814
Итого процентные доходы	73,631	87,558
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	66,834	79,375
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,260	2,841
Проценты по средствам в банках	295	662
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	1,384	866
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	69,773	83,744
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,659	2,799
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,199	1,015
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,858	3,814
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	54,154	62,057
Итого процентные расходы	54,154	62,057
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	34,770	38,014
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	9,770	13,193
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	6,832	7,498
Проценты по субординированным облигациям	2,782	3,352
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	54,154	62,057
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	19,477	25,501

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Потребительские займы	Корпоративные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого* (Примечание 18)
31 декабря 2010 года	12,069	93,679	41	105,789
Формирование дополнительных резервов	2,852	15,520	7	18,379
Списание активов	(4,827)	(5,494)	-	(10,321)
Восстановление ранее списанных активов	1,933	8,506	-	10,439
Курсовая разница	38	212	-	250
31 декабря 2011 года	12,065	112,423	48	124,536
Формирование дополнительных резервов	1,881	9,877	174	11,932
Списание активов	(237)	(314)	(180)	(731)
Восстановление ранее списанных активов	328	55	-	383
Курсовая разница	253	1,047	-	1,300
31 декабря 2012 года	14,290	123,088	42	137,420

*Для того, чтобы согласовать сумму резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, сумма резерва по ссудам, предоставленным клиентам и банкам должна рассматриваться вместе.

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 16)	Основные средства и нематериальные активы (Примечание 20)	Прочие активы (Примечание 19)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 24)	Итого
31 декабря 2010 года	749	5,639	6,766	1,050	14,204
Восстановление резервов	(5)	-	(525)	(56)	(586)
Списание активов	(638)	(5,639)	(6,144)	-	(12,421)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,052	-	1,052
Курсовая разница	-	-	-	(26)	(26)
31 декабря 2011 года	106	-	1,149	968	2,223
Формирование дополнительных резервов	-	-	483	917	1,400
Списание активов	-	-	(531)	(17)	(548)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	130	-	130
Курсовая разница	-	-	11	(89)	(78)
31 декабря 2012 года	106	-	1,242	1,779	3,127

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	338	487
Нереализованный доход от изменения справедливой стоимости	234	24
Реализованная прибыль/ (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	48	(204)
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	14	570
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	634	877

Группа заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для торговли.

7. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	94	(2)
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	(973)
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	94	(975)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Дилинговые операции, нетто	4,355	3,759
Курсовые разницы, нетто	(506)	285
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,849	4,044

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Кассовые операции	4,500	3,970
Расчетные операции	4,379	4,028
Платежные карты	3,585	3,002
Выдача гарантий	2,977	3,065
Проведение доверительных операций	1,952	1,865
Операции с иностранной валютой	1,018	1,056
Кастодиальная деятельность	559	565
Услуги по Интернет-банкингу	364	318
Проведение документарных операций	172	389
Прочее	553	394
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	20,059	18,652
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	808	715
Кастодиальная деятельность	510	537
Проведение документарных операций	101	464
Брокерские услуги	90	25
Операции с иностранной валютой	40	23
Купля-продажа ценных бумаг	23	12
Услуги рейтинговых агентств	7	21
Юридические услуги	2	31
Финансовая деятельность	66	52
Прочее	150	75
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,797	1,955

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата	11,016	10,542
Расходы на аренду	3,335	3,434
Взносы в Фонд гарантирования вкладов	2,923	2,666
Налоги, кроме налога на прибыль	2,182	2,141
Износ и амортизация	2,144	1,815
Административные расходы	1,548	1,317
Расходы на охрану и сигнализацию	656	668
Телекоммуникации	646	633
Расходы на рекламу	600	629
Ремонт и обслуживание оборудования	352	300
Командировочные расходы	294	258
Расходы на профессиональные услуги	229	296
Прочие расходы	957	1,113
Итого операционные расходы	26,882	25,812

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

Большинство существенных постоянных налоговых разниц Группы включают определенные расходы невычитаемых для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по финансовому лизингу и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемыми на Казахстанской Фондовой бирже.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

В декабре 2012 года были внесены изменения в Налоговый Кодекс РК, которые оказывают влияние на налогообложение Группы. В соответствии с внесенными изменениями, казахстанские банки должны рассчитывать сумму динамических провизий, и корректировать налогооблагаемую базу на изменение динамических провизий. На дату утверждения финансовой отчетности, правила расчета динамических резервов не были утверждены НБРК, и руководство Группы рассчитало отложенный налог исходя из проекта правил опубликованных НБРК.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Вычитаемые временные разницы:		
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,387	15,864
Начисленное вознаграждение по ссудам, предоставленным клиентам, списанное	14,582	19,316
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	5,506	5,512
Прочие	456	568
Итого вычитаемые временные разницы	23,931	41,260
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(3,991)	(3,769)
Основные средства и нематериальные активы	(3,501)	(2,884)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,485)	(3,003)
Прочие	-	(188)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(10,977)	(9,844)
Чистые отложенные налоговые активы	12,954	31,416
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	2,591	6,283
Непризнанный отложенный налоговый актив	(555)	(4,275)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	2,036	2,008

Срок использования временных разниц не ограничен согласно действующему налоговому законодательству. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды истекает в 2022 году. На основании подготовленного бизнес-плана, руководство пришло к выводу, что следует признавать отложенные налоговые активы на сумму 2,036 млн. тенге и 2,008 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., соответственно.

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	555	1,102
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	3,173
	<u>555</u>	<u>4,275</u>

В отношении данных статей не были признаны отложенные налоговые активы в связи с низкой вероятностью получения будущей налогооблагаемой прибыли, против которой Группа могла бы использовать эти налоговые льготы.

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2011 года
Операционная прибыль до налогообложения	601	2,629
Налог по установленной ставке	120	526
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(3,720)	(568)
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(236)	(803)
Невычитаемые процентные расходы	1,572	470
Невычитаемые расходы на провизии по сомнительной задолженности и убытки по квалифицируемым ценным бумагам	1,357	177
Невычитаемые прочие и операционные расходы	1,158	96
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	<u>251</u>	<u>(102)</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	279	213
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(28)	(315)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	<u>251</u>	<u>(102)</u>

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2012 год	2011 год
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	2,008	1,693
Изменение отложенных налоговых активов	28	315
На конец года	<u>2,036</u>	<u>2,008</u>

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ И БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Базовая и разводненная прибыль на одну акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского Банка	222	2,579
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(44)	(502)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	178	2,077
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	161,860,158	162,403,170
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	1.10	12.79
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	178	2,077
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	44	502
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	222	2,579
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	161,860,158	162,403,170
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	39,249,255	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	201,109,413	201,652,425
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	1.10	12.79

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов. Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

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

Вид акций	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	162,155,381	73,230	452	162,225,170	72,980	449
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>85,005</u>			<u>84,755</u>	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

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

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Средства в финансовых организациях	109,269	114,022
Денежные средства в кассе	34,725	31,334
Деньги в пути	5,129	3,395
	<u>149,123</u>	<u>148,751</u>
Начисленное вознаграждение	6	20
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>149,129</u>	<u>148,771</u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 13,566 млн. тенге и 25,494 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, сумма обязательного резерва в Центральном банке Российской Федерации составляла 971 млн. тенге и 828 млн. тенге, соответственно.

Средства в финансовых организациях с изначальным сроком погашения равным или менее трех месяцев состоят из:

	Процентные ставки (%)		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	мин.	макс.		
Срочные депозиты в банках	0.08	6.00	109,269	108,022
Срочные депозиты в НБРК	-	-	-	6,000
			109,269	114,022
Начисленное вознаграждение			6	20
Итого средства в финансовых организациях			109,275	114,042

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, BNP Paribas, Франция, Societe Generale, Франция, JP Morgan A.G Frankfurt и LBW Stuttgart, Германия, которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Societe Generale, Франция, JP Morgan A.G Frankfurt и ING Bank, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	20,976	12,201
Долевые ценные бумаги	284	313
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	21,260	12,514
Производные финансовые инструменты	3,918	3,817
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25,178	16,331

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.70-6.00	8,109	3.70-7.80	2,263
Казахстанские корпоративные облигации	7.00-13.00	6,276	5.72-13.00	4,930
Российские корпоративные облигации	3.15-11.25	5,817	6.75-9.75	5,008
Государственные облигации Российской Федерации	6.88-7.10	774	-	-
Итого долговые ценные бумаги		20,976		12,201

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля собственности, %	Справедливая стоимость	Доля собственности, %	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	-	284	-	313
Итого долевые ценные бумаги		<u>284</u>		<u>313</u>

*Доля собственности составляет менее 1%

	Номинальная сумма	31 декабря 2012 года		Номинальная сумма	31 декабря 2011 года	
		Чистая справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство (Приме- чание 24)		Чистая справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство (Приме- чание 24)
Контракты на иностранную валюту:						
Свопы	35,046	3,786	95	17,509	3,673	4
Встроенные производные финансовые инструменты	857	<u>132</u>	<u>-</u>	961	<u>144</u>	<u>-</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>3,918</u>	<u>95</u>		<u>3,817</u>	<u>4</u>

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент заключения производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. Валютный своп представляет собой обмен денежных потоков, выраженных в разных валютах и рассчитанных по разным ставкам от номинальной стоимости между двумя контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки включали казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 6,731 млн. тенге и 131 млн. тенге, соответственно (Примечание 21). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012 года был 4 января 2013 года.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	57,310	86,156
Долевые ценные бумаги	239	213
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,549	86,369

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации	2.25-8.75	46,239	0.00-8.75	82,856
Республики Казахстан				
Казахстанские корпоративные облигации	5.36-9.00	11,071	7.00-10.40	3,300
Итого долговые ценные бумаги		57,310		86,156

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля собственности , %	Справедливая стоимость	Доля собственности , %	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	-	239	-	213
Итого долевые ценные бумаги		239		213
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		57,549		86,369

Группа признала убыток от обесценения ценных бумаг АО «БТА Банк» на сумму 1,058 млн. в связи с ухудшением финансового положения АО «БТА Банк». По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов балансовая стоимость долевых ценных бумаг АО «БТА Банк» составила ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные ноты НБРК и казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 9,367 млн. тенге и ноль тенге, соответственно (Примечание 21). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012 года был 4 января 2013 года.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная ставка, %	Сумма	Номинальная ставка, %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.30-8.75	19,061	4.30-8.75	15,788
Казахстанские корпоративные облигации	5.01-13.00	5,877	5.89-13.00	4,794
Российские корпоративные облигации	5.03-9.63	1,241	-	-
Международные корпоративные облигации	5.05	300	5.26	302
		<u>26,479</u>		<u>20,884</u>
За вычетом резерва под обесценение		<u>(106)</u>		<u>(106)</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>26,373</u>		<u>20,778</u>

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные ноты НБРК, Казначейские облигации Министерства Республики Казахстан и другие инвестиции, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками на сумму 5,797 млн. тенге и ноль тенге, соответственно (Примечание 21). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012 года был 4 января 2013 года.

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Средства в банках	2,024	5,990
Начисленное вознаграждение	12	20
Итого средства в банках	<u>2,036</u>	<u>6,010</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Группы имелись депозиты-гарантии по лимитам кредитных карточек на сумму 854 млн. тенге и 662 млн. тенге, соответственно.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	866,044	811,406
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,947	6,393
Начисленное вознаграждение	48,900	62,236
	<u>920,891</u>	<u>880,035</u>
За вычетом резерва под обесценение	(137,420)	(124,536)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783,471	755,499
Ссуды, предоставленные банкам	5,617	4,978
Начисленное вознаграждение	8	7
	<u>5,625</u>	<u>4,985</u>
Итого ссуды, предоставленные банкам	5,625	4,985
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	4,322
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	789,096	764,806

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит ссуды, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	671,391	644,457
Ссуды, обеспеченные товарами	100,118	88,903
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	52,415	58,806
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	43,765	39,752
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	30,738	26,143
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	10,321	8,478
Необеспеченные ссуды	12,143	13,496
	<u>920,891</u>	<u>880,035</u>
За вычетом резерва под обесценение	(137,420)	(124,536)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783,471	755,499

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	325,994	305,705
Торговля	186,439	178,671
Промышленное строительство	61,832	54,083
Производство	50,716	57,434
Жилое строительство	49,464	48,174
Пищевая промышленность	49,269	47,885
Аренда недвижимости	43,632	40,232
Сельское хозяйство	36,542	37,608
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	26,432	27,138
Нефтегазовая промышленность	22,377	20,794
Транспорт и телекоммуникации	12,653	12,658
Энергетика	8,620	8,120
Средства массовой информации	3,431	5,726
Прочее	43,490	35,807
	920,891	880,035
За вычетом резерва под обесценение	(137,420)	(124,536)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783,471	755,499

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов такие активы в сумме 6,999 млн. тенге и 6,724 млн. тенге соответственно отражены в составе прочих активов (Примечание 19).

При расчете убытков от обесценения по ссудам, индивидуально значимым, Руководство Банка применяет следующие суждения: отсрочка получения средств по реализации залогового имущества составляет от 1 до 3 лет.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ипотечное кредитование	157,862	154,732
Потребительские кредиты	106,386	88,671
Развитие бизнеса	56,853	58,088
Автокредитование	4,893	4,214
	<u>325,994</u>	<u>305,705</u>
За вычетом резерва под обесценение	(16,203)	(12,090)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>309,791</u>	<u>293,615</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группой были выданы ссуды 16 и 16 заемщикам на общую сумму 251,502 млн. тенге и 234,501 млн. тенге, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов максимальный кредитный риск по ссудам, предоставленным клиентам составлял 926,516 млн. тенге и 889,342 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов существенная часть ссуд (98% и 96% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 103,981 млн. тенге и 111,449 млн. тенге, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	293,076	(106,112)	186,964	276,474	(105,374)	171,100
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	177,552	(14,498)	163,053	149,667	(6,236)	143,431
Необесцененные ссуды	450,263	(16,810)	433,454	453,894	(12,926)	440,968
Итого	<u>920,891</u>	<u>(137,420)</u>	<u>783,471</u>	<u>880,035</u>	<u>(124,536)</u>	<u>755,499</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Группа как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Не позднее одного года	2,049	1,976
От одного до пяти лет	1,915	2,535
Более пяти лет	6,495	7,468
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	10,459 (4,512)	11,979 (5,586)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,947	6,393
Текущая часть	2,049	1,483
Долгосрочная часть	3,898	4,910
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,947	6,393

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средняя продолжительность контрактов финансовой аренды составляла от трех до пяти лет без возможности продления. При заключении данных контрактов каких-либо ограничений на арендатора не налагается.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2012 и 2011 годов составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	-	-	3,500	3,684
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	822	904
Итого	-	-	4,322	4,588

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	2,155	1,782
Начисленная комиссия	440	470
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	34	24
Прочие финансовые активы	31	12
	2,660	2,288
За вычетом резерва под обесценение	(240)	(375)
Итого прочие финансовые активы	2,420	1,913
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6,999	6,724
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,075	1,411
Авансы выданные	1,362	1,251
Товарно-материальные запасы	204	222
	9,640	9,608
За вычетом резерва под обесценение	(1,002)	(774)
Итого прочие нефинансовые активы	8,638	8,834
Итого прочие активы	11,058	10,747

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи были представлены изъятыми Группой активами заемщиков, не выполнивших свои обязательства по погашению ссудной задолженности. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Ожидается, что Группа продаст данные активы в течение года. Группа не использует данные активы для своей операционной деятельности.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2010 года	2,995	11,404	17,037	3,272	34,708
Приобретения	800	1,023	1,685	435	3,943
Перемещения	10,455	-	(10,455)	-	-
Списание	-	-	(5,639)	-	(5,639)
Выбытия	(560)	(538)	-	(621)	(1,719)
31 декабря 2011 года	13,690	11,889	2,628	3,086	31,293
Приобретения	17	1,020	96	851	1,984
Перемещения	1,740	-	(1,740)	-	-
Списание	-	(802)	-	(81)	(883)
Выбытия	-	(32)	-	-	(32)
Курсовая разница	10	-	-	-	10
31 декабря 2012 года	15,457	12,075	984	3,856	32,372
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2010 года	(132)	(5,419)	(5,639)	(1,104)	(12,294)
Начисления за год	(125)	(1,427)	-	(263)	(1,815)
Списание	-	-	5,639	-	5,639
Выбытия	17	519	-	25	561
31 декабря 2011 года	(240)	(6,327)	-	(1,342)	(7,909)
Начисления за год	(205)	(1,454)	-	(485)	(2,144)
Списание	-	802	-	69	871
Выбытия	-	24	-	-	24
31 декабря 2012 года	(445)	(6,955)	-	(1,758)	(9,158)
Балансовая стоимость					
31 декабря 2012 года	15,012	5,120	984	2,098	23,214
31 декабря 2011 года	13,450	5,562	2,628	1,744	23,384

Информация о движении резервов под обесценение основных средств и нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010 годов группа незавершенного строительства включала здание, которое было взыскано Группой от заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуды. В течение 2011 года Группа списала себестоимость данного здания до возмещаемой стоимости.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.05-8.60	26,896	33,054
Субординированный займ	LIBOR +4.5– LIBOR +6.5	25,538	22,260
Займы, полученные от международных кредитных организаций	4.28-7.65	14,245	24,630
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	11,563	13,357
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.39-10.12	5,961	10,958
Накопленный процентный расход	-	1,094	1,124
Корреспондентские счета банков	-	348	328
Займы, полученные от государства Республики Казахстан и НБРК	5.5	262	345
		<u>85,907</u>	<u>106,056</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1.50-2.60	<u>20,269</u>	<u>120</u>
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		<u>106,176</u>	<u>106,176</u>

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта и 3 сентября ежегодно. Проценты и основной долг по средствам и ссудам банков выплачиваются ежеквартально, раз полугодие или в конце срока, в зависимости от согласованного графика погашения.

Купон по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока, в 2014 и 2019 годах.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа выплатила в полном объеме сумму займа полученного от Азиатского Банк Развития и частично сумму займов полученных от Европейского Банка Развития и Международной Финансовой Корпорации на общую сумму 1,200 млн. тенге, 7,176 млн. тенге и 2,356 млн. тенге, соответственно. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа погасила займы, полученных от Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа конвертировала займ от финансовой организации в облигации на сумму 160 млн. долларов США с последующей заменой эмитента CenterCredit International B.V. на Банк.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития, АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и Международной Финансовой Корпорации, общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы имелись долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития, АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и Международной Финансовой Корпорации, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Группы имелись долгосрочные займы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана», общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 20,269 млн. тенге и 120 млн. тенге соответственно, которые были погашены до 4 января 2013 года и 9 января 2012 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,072	9,765	120	175
Ноты НБРК	8,001	8,421	-	-
Государственные облигации Российской Федерации	759	774	-	-
Облигации ОАО «Россельхозбанка»	657	751	-	-
Облигации АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	177	211	-	-
Облигации банков	1,603	1,896	-	-
Итого	20,269	21,818	120	175

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 16)	Итого
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи.	6,731	9,367	5,595	21,693
На 31 декабря 2012 года:				
Балансовая стоимость активов	6,731	9,367	5,595	21,693
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (Суды, полученные по соглашениям РЕПО)	6,024	8,744	5,501	20,269

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	772,387	711,526
Средства банков	11,885	11,605
	<u>784,272</u>	<u>723,131</u>
Начисленное вознаграждение	6,278	4,203
Итого средства клиентов и банков	<u>790,550</u>	<u>727,334</u>
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	524,058	461,757
Депозиты до востребования	248,329	249,769
	<u>772,387</u>	<u>711,526</u>
Начисленное вознаграждение	5,477	4,001
Итого средства клиентов	<u>777,864</u>	<u>715,527</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов задолженность Группы перед двумя клиентами составила 45,000 млн. тенге и 35,761 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	368,710	379,485
Социальные услуги	162,924	101,613
Строительство	58,297	60,804
Торговля	37,499	39,650
Страхование и пенсионные фонды	36,581	9,408
Транспорт и связь	15,756	17,624
Топливо	14,732	17,583
Энергетика	11,757	4,188
Металлургия	9,756	20,710
Исследования и разработки	9,104	9,871
Производство	8,754	13,181
Сельское хозяйство	6,759	8,476
Развлекательные услуги	4,639	4,869
Машиностроение	1,342	2,685
Химическая промышленность	1,309	802
Прочее	29,945	24,578
Итого средства клиентов	<u>777,864</u>	<u>715,527</u>

Средства банков за 31 декабря 2012 и 2011 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	11,600	11,600
Депозиты до востребования	285	5
	<u>11,885</u>	<u>11,605</u>
Начисленное вознаграждение	801	202
Итого средства банков	<u>12,686</u>	<u>11,807</u>

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Международные облигации	Доллар США	30/01/2007- 22/03/2011	07/05/2013- 30/01/2014	8.63-12.50	55,713	94,135
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004- 27/12/2005	29/12/2014- 27/12/2015	5.70-6.50	7,676	11,788
Международные облигации	Японская йена	-	-	6.24	-	11,043
Облигации, выпущенные в России	Доллар США	18/08/2011	30/05/2013	1.00	19	675
Облигации, выпущенные в России	Российский рубль	07/03/2012	07/04/2013	-	15	581
					<u>63,423</u>	<u>118,222</u>
Начисленное вознаграждение					<u>1,781</u>	<u>3,343</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					<u>65,204</u>	<u>121,565</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк выкупил еврооблигации номинальной стоимостью 52,340 млн. тенге и понес расходы, связанные с выкупом обязательств на сумму 1,483 млн. тенге.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий проспекта выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 соответственно. Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат к выплате каждые полгода.

24. ПРОЧНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	2,085	3,780
Начисленные комиссионные расходы	261	497
Производные финансовые инструменты (Примечание 14)	95	4
	<u>2,441</u>	<u>4,281</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	1,779	968
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,072	957
Прочие нефинансовые обязательства	228	436
	<u>2,279</u>	<u>2,361</u>
Итого прочие обязательства	<u>5,520</u>	<u>6,642</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Плавающая ставка	Тенге	11/11/2008	11/11/2023	5.70-6.70	26,961	26,904
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008	27/06/2018	11.00	5,994	5,999
					<u>32,955</u>	<u>32,903</u>
Начисленное вознаграждение					294	489
Итого субординированн ые облигации					<u>33,249</u>	<u>33,392</u>

Процентный расход по субординированным облигациям подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(301,419)	162,155,381
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2012 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,087	(64)	58,023
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	<u>69,862</u>	<u>(64)</u>	<u>69,798</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(231,630)	162,225,170
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2011 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,087	(65)	58,022
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	<u>69,862</u>	<u>(65)</u>	<u>69,797</u>

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и переводятся в простые согласно решению Совета Директоров. Одна привилегированная акция равняется одной простой акции.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	2012 год Количество	2011 год Количество
Привилегированные акции на начало года	39,249,255	39,249,255
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	<u>39,249,255</u>	<u>39,249,255</u>
Простые акции на начало года	162,225,170	162,437,982
Выпущенные простые акции	-	-
Выкуп собственных акций	(1,178,837)	(327,857)
Продажа выкупленных акций	<u>1,109,048</u>	<u>115,045</u>
Простые акции на конец года	<u>162,155,381</u>	<u>162,225,170</u>

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа принимает на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 1,779 млн. тенге и 968 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	91,487	85,777	76,650	72,584
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	3,210	642	4,070	814
Итого финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	94,697	86,419	80,720	73,398

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дебиторская задолженность	26,436	15,131
Корпоративные гарантии	13,236	16,510
Недвижимость	9,416	13,024
Движимое имущество	7,201	921
Депозиты	5,710	4,066
Товары в обороте	2,024	548
Земля	714	1,228
Прочее	195	-
Без залога	26,555	25,222
Итого	91,487	76,650

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства	2,159	1,993
Недвижимость	826	1,156
Товары в обороте	-	854
Движимое имущество	-	67
Аккредитивы	225	-
Итого	3,210	4,070

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2012 и 2011 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 241,042 млн. тенге и 219,690 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость активов, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных активов. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ценные бумаги	216,444	209,732
Инвестиции в капитал	13,586	3,606
Вклады в банках	9,979	3,088
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	854	1,460
Прочие активы	179	1,804
Итого фидуциарные активы	241,042	219,690

В том числе активы пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в сумме 84,114 млн. тенге и 75,484 млн. тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария для своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 2,588 млн. тенге и 20,531 млн. тенге, соответственно.

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил КФН.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	148	149,129	76	148,771
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	148		76	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	473	926,516	687	889,342
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	473		687	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(3)	(137,420)	(93)	(124,536)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(3)		(93)	
Средства банков и финансовых учреждений	1	106,176	3,394	106,176
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	1		3,394	
Средства клиентов и банков	22,051	790,550	23,830	727,334
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	12,645		17,694	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	9,406		6,136	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2	94,697	1	80,720
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	2		1	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды не имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам материнской компании и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

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

	Год, закончившийся, 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	5	73,631	326	87,558
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	-		16	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	5		310	
Процентные расходы	(1,780)	(54,154)	(3,192)	(62,057)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(1,049)		(2,494)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(731)		(698)	
Операционные расходы	(233)	(26,882)	(250)	(25,812)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(233)		(250)	

Компенсация ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, была представлена краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 233 млн. тенге и 250 млн. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, соответственно.

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы*	32,693	36,314	5,136	74,143
Процентные расходы*	(26,139)	(28,002)	(525)	(54,000)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(2,055)	(9,877)	-	(11,932)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	634	634
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи и обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	94	94
Чистый убыток от выкупа выпущенных облигаций	-	-	(1,483)	(1,483)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(2,940)	4,920	1,869	3,849
Доходы по услугам и комиссии полученные*	3,951	15,897	177	20,025
Расходы по услугам и комиссии уплаченные*	-	(1,276)	(555)	(1,831)
Прочие расходы	-	(18)	-	(18)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(4)	(1,393)	(3)	(1,400)
Итого операционные доходы	5,506	16,565	5,344	27,415
Операционные расходы	(12,146)	(13,062)	(1,674)	(26,882)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(6,640)	3,503	3,670	533
Расходы по налогу на прибыль	(50)	(152)	(49)	(251)
Чистый (убыток)/прибыль	(6,690)	3,351	3,621	282
Активы по сегментам**	324,373	645,607	113,653	1,083,633
Обязательства по сегментам	394,333	470,230	136,136	1,000,699
Прочие статьи по сегментам:				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(195)	(1,914)	(35)	(2,144)
Суды, предоставленные клиентам и банкам	309,791	479,305	-	789,096
Основные средства и нематериальные активы	1,679	21,411	124	23,214
Средства клиентов и банков	368,710	421,840	-	790,550
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	94,697	-	94,697
Капитальные затраты	-	2,098	-	2,098

* - Суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 512 млн. тенге, (512) млн. тенге, 34 млн. тенге и (34) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы*	31,961	52,569	4,615	89,145
Процентные расходы*	(26,401)	(36,667)	(576)	(63,644)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(2,859)	(15,520)	-	(18,379)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	877	877
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(975)	(975)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,618	2,426	-	4,044
Доходы по услугам и комиссии полученные*	3,661	14,940	82	18,683
Расходы по услугам и комиссии уплаченные*	-	(1,134)	(852)	(1,986)
Прочие доходы	-	90	-	90
Восстановление провизий под обесценение по прочим операциям	21	57	508	586
Итого операционные доходы	8,001	16,761	3,679	28,441
Операционные расходы	(10,233)	(14,113)	(1,466)	(25,812)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(2,232)	2,648	2,213	2,629
Экономия по налогу на прибыль	31	51	20	102
Чистый (убыток)/прибыль	(2,201)	2,699	2,233	2,731
Активы по сегментам**	304,447	637,962	134,787	1,077,196
Обязательства по сегментам	378,778	425,323	191,048	995,149
Прочие статьи по сегментам:				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	(1,782)	(33)	(1,815)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	303,983	460,823	-	764,806
Основные средства и нематериальные активы	1,891	21,390	103	23,384
Средства клиентов и банков	382,893	344,441	-	727,334
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	358	80,362	-	80,720
Капитальные затраты	-	4,013	-	4,013

* - Суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 1,587 млн. тенге, (1,587) млн. тенге, 31 млн. тенге и (31) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль.

Географические сегменты

Группа ведет деятельность в основном в Республике Казахстан. Однако, руководство считает, что приведенная ниже таблица наилучшим образом отражает географическое распределение ее деятельности.

Географическая информация:

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	70,067	3,564	-	73,631
Процентные расходы	(52,801)	(1,353)	-	(54,154)
Активы по сегментам *	1,046,275	37,344	14	1,083,633
Обязательства по сегментам	969,969	30,726	4	1,000,699
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	94,697	-	-	94,697
Капитальные затраты	2,034	64	-	2,098

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	83,554	2,551	1,453	87,558
Процентные расходы	(59,833)	(807)	(1,417)	(62,057)
Активы по сегментам*	1,045,772	31,388	36	1,077,196
Обязательства по сегментам	970,381	24,751	17	995,149
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	80,720	-	-	80,720
Капитальные затраты	3,679	334	-	4,013

*- за вычетом активов по текущему и отложенному налогу на прибыль.

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов – для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием рыночных процентных ставок на конец года.

Финансовые вложения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ – данные ценные бумаги обращаются на рынке, и для определения справедливой стоимости были использованы их рыночные котировки.

За исключением приводимых ниже статей, по мнению Группы, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,373	24,183	20,778	19,924
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	789,096	648,659	764,806	720,256
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	106,176	111,364	106,176	103,645
Средства клиентов и банков	790,550	771,352	727,334	693,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,204	65,043	121,565	118,268
Субординированные облигации	33,249	30,670	33,392	35,117

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, в силу своей краткосрочности.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	21,260	3,918	-	25,178	12,514	3,817	-	16,331
Производные финансовые инструменты	-	3,918	-	3,918	-	3,817	-	3,817
Долговые ценные бумаги	20,976	-	-	20,976	12,201	-	-	12,201
Долевые ценные бумаги	284	-	-	284	313	-	-	313
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,310	-	239	57,549	86,156	-	213	86,369
Долговые ценные бумаги	57,310	-	-	57,310	86,156	-	-	86,156
Долевые ценные бумаги	-	-	239	239	-	-	213	213
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	95	-	95	-	4	-	4
Производные финансовые инструменты	-	95	-	95	-	4	-	4

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2.

Долевые ценные бумаги включенные в Уровень 3 учитываются по себестоимости, так как определение справедливой стоимости долевых инструментов, выпущенных некотируемыми компаниями представляется затруднительным. В дополнение к этому, вероятность и диапазон ожидаемых денежных потоков по некотируемым долевым инструментам не может быть оценен с достаточной степенью надежности.

Движение финансовых активов внутри Уровня 3 представлено следующим образом:

	Некотируемые долевые ценные бумаги
31 декабря 2010 года	1,250
Убыток, признанный в отчете о прибылях и убытках	(1,058)
Покупки	58
Продажи	(37)
31 декабря 2011 года	213
Покупки	26
31 декабря 2012 года	239

31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

Состав нормативного капитала	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,798	69,797
Нераспределенная прибыль и специальный резерв	16,108	15,886
Неконтрольные доли владения	1,206	1,078
Итого квалифицированный капитал первого уровня	87,112	86,761
Капитал второго уровня		
Субординированный займ	43,556	43,381
Бессрочный финансовый инструмент	11,918	13,752
Прочие резервы	6	47
Итого квалифицированный капитал второго уровня	55,480	57,180
Итого нормативного капитала	142,592	143,941
Активы, взвешенные с различной степенью риска	891,670	850,035
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	9.77%	10.21%
Итого коэффициент достаточности капитала	15.99%	16.93%

В соответствии с установленными Базельским Соглашением количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала, Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Суды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Суды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в целях поддержания достаточности капитала Группа включила полученный субординированный заем, ограниченный 50% от капитала первого уровня, в расчет суммарного капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы, выплата субординированного долга производится после погашений всех других обязательств Группы. Прочие резервы, включенные в капитал второго уровня, представлены фондом переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи и фондом курсовых разниц.

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности компаний Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Группы состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 21 и 25, и из собственного капитала акционеров материнского Банка, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров рассматривает структуру капитала ежеквартально. Помимо этого, Совет директоров изучает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Получив рекомендации Совета, руководство Группы балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

По сравнению с 2011 годом общая стратегия Группы, в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Группа признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Группа внедрила систему управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков, а также достижение поставленных целей. Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких-либо зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Сумма залогового обеспечения была определена на основании предполагаемой справедливой стоимости на момент выдачи кредита и ограничена суммой остатка по каждой ссуде по состоянию на отчетную дату.

На 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	149,129	-	149,129	-	149,129
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25,178	-	25,178	-	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,549	-	57,549	-	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,479	-	26,479	-	26,479
Средства в банках	2,036	-	2,036	-	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	926,516	-	926,516	908,748	17,768
Прочие финансовые активы	2,660	-	2,660	-	2,660
Итого финансовые активы	1,189,547	-	1,189,547	908,748	280,799
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	94,697	-	94,697	67,917	26,780

На 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	148,771	-	148,771	-	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,331	-	16,331	-	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,369	-	86,369	-	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,884	-	20,884	-	20,884
Средства в банках	6,010	-	6,010	-	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	889,342	-	889,342	874,128	15,214
Прочие финансовые активы	2,288	-	2,288	-	2,288
Итого финансовые активы	1,169,995	-	1,169,995	874,128	295,867
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	80,720	-	80,720	55,498	25,222

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Оценка залогового имущества проводится при выдаче ссуды. Переоценка залогового имущества осуществляется в соответствии с Залоговой Политикой Группы.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимого имущества.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Суды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным, в случае когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,406	80,528	21,388	43,217	1,590	149,129
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через	-	-	3,785	12,710	8,592	91	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	50,872	6,503	174	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	300	-	20,317	5,756	-	26,373
Средства в банках	-	15	839	512	670	-	2,036
Суды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	1,996	3,267	783,833	789,096
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,420	2,420
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,315	94,995	45,045	541	4,874	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через	-	-	3,817	7,431	4,166	917	16,331
прибыли или убытки	-	-	-	85,258	897	214	86,369
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	19,933	813	32	20,778
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	4,918	-	443	649	6,010
Средства в банках	-	-	-	4,322	-	760,484	764,806
Суды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	-	-	1,913	1,913
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств, ссуд, предоставленным клиентам и межбанковским депозитам. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Группа применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывает качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и валидности. В случае обнаружения недостатка, Группа модифицирует модель.

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Группой для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении как новых, так и существующих клиентов. Скоринговые модели обычно применяются для оценки кредитных рисков по клиентам розничного кредитования и малого бизнеса.

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Группы, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

Скоринг позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений, а также сократить операционные расходы и операционные риски Группы. Скоринг также используется для управленческих решений, поскольку позволяет прогнозировать прибыль и убытки кредитующих подразделений. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Группа применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен ссудам, предоставленным клиентам, в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость, до вычета резервов под обесценение, просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы		Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Коллективно	Индивидуально	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25,178	-	-	-	-	-	-	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,549	-	-	-	-	-	-	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,373	-	-	-	-	-	106	26,479
Средства в банках	2,036	-	-	-	-	-	-	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	433,090	22,738	60	-	-	177,584	293,076	926,516
Прочие финансовые активы	2,420	-	-	-	-	-	240	2,660

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы		Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Коллективно	Индивидуально	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,331	-	-	-	-	-	-	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,369	-	-	-	-	-	-	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,747	-	-	-	-	-	137	20,884
Средства в банках	6,010	-	-	-	-	-	-	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	450,175	7,866	5,435	3,185	-	147,185	275,496	889,342
Прочие финансовые активы	1,913	-	-	-	-	-	375	2,288

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	49,947	7,904	91,278	149,129
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,587	6,591	-	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,549	-	-	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	24,832	1,241	300	26,373
Средства в банках	1,182	-	854	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	769,504	17,237	2,355	789,096
Прочие финансовые активы	2,348	72	-	2,420
Итого финансовые активы	923,949	33,045	94,787	1,051,781
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	50,259	23,089	32,828	106,176
Средства клиентов и банков	781,206	9,344	-	790,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,170	34	-	65,204
Прочие финансовые обязательства	2,402	39	-	2,441
Субординированные облигации	33,249	-	-	33,249
Итого финансовые обязательства	932,286	32,506	32,828	997,620
Открытая позиция	(8,337)	539	61,959	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	46,712	3,792	98,267	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,494	6,020	3,817	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,369	-	-	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,476	-	302	20,778
Средства в банках	442	2,980	2,588	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	731,129	33,625	52	764,806
Прочие финансовые активы	1,814	99	-	1,913
Итого финансовые активы	893,436	46,516	105,026	1,044,978
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	45,719	2,470	57,987	106,176
Средства клиентов и банков	715,065	12,269	-	727,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	120,259	1,306	-	121,565
Прочие финансовые обязательства	4,192	85	4	4,281
Субординированные облигации	33,392	-	-	33,392
Итого финансовые обязательства	918,627	16,130	57,991	992,748
Открытая позиция	(25,191)	30,386	47,035	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Финансовый Департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и лимитов на показатели ликвидности. Гэп-позиции утверждаются КУАП. Финансовый Департамент осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация не включает основные средства и нематериальные активы, требования по текущему налогу на прибыль, требования по отсроченному налогу на прибыль, прочие активы, обязательства по отложенному налогу на прибыль и прочие обязательства.

В 2012 году Группа поменяла политику по представлению информации о риске ликвидности для того, чтобы привести ее в соответствие с действующей политикой по управлению рисками. Следовательно, ценные бумаги, относящиеся к категориям предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, классифицируются в категорию «до 1 месяца». Несмотря на то, что ценные бумаги, удерживаемые до погашения, распределены по срокам, при кризисе ликвидности, Группа оставляет за собой право одномоментной реализации краткосрочных государственных ценных бумаг, классифицируемых как удерживаемые до погашения.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Группы.

	Средне-взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.18%	45,173	23,371	-	-	-	-	68,544
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.96%	24,894	-	-	-	-	-	24,894
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.96%	57,310	-	-	-	-	-	57,310
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.35%	231	5,361	6,940	12,622	1,219	-	26,373
Средства в банках	6.24%	1,524	-	-	-	-	-	1,524
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.46%	119,887	53,381	168,456	279,604	167,768	-	789,096
Итого активы, по которым начисляются проценты		249,019	82,113	175,396	292,226	168,987	-	967,741
Денежные средства и их эквиваленты		80,585	-	-	-	-	-	80,585
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		284	-	-	-	-	-	284
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		239	-	-	-	-	-	239
Средства в банках		512	-	-	-	-	-	512
Прочие активы		2,420	-	-	-	-	-	2,420
Итого финансовые активы		333,059	82,113	175,396	292,226	168,987	-	1,051,781
Финансовые обязательства								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.14%	19,330	5,470	19,002	45,157	12,862	-	101,821
Средства клиентов и банков	6.27%	36,365	61,466	309,068	132,854	6,632	-	546,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.45%	1,331	94	19,185	44,594	-	-	65,204
Субординированные облигации	6.79%	-	51	244	18,737	14,217	-	33,249
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		57,026	67,081	347,499	241,342	33,711	-	746,659
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		799	453	3,103	-	-	-	4,355
Средства клиентов и банков		244,165	-	-	-	-	-	244,165
Прочие обязательства		2,441	-	-	-	-	-	2,441
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов		22,906	15,411	14,069	42,262	49	-	94,697
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам		327,337	82,945	364,671	283,604	33,760	-	1,092,317
Разница между активами и обязательствами		5,722	(832)	(189,275)	8,622	135,227	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		191,993	15,032	(172,103)	50,884	135,276	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		191,993	207,025	34,922	85,806	221,082	221,082	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		18.25%	19.68%	3.32%	8.16%	21.02%	21.02%	

	Средне- взве- шен- ная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.46%	60,166	19,312	-	-	-	-	79,478
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.19%	16,303	-	-	-	-	-	16,303
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2.79%	86,156	-	-	-	-	-	86,156
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.62%	12,410	167	557	5,634	2,010	-	20,778
Средства в банках	0.16%	3,028	2,980	2	-	-	-	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.23%	103,267	50,034	144,671	363,009	103,825	-	764,806
Итого активы, по которым начисляются проценты		281,330	72,493	145,230	368,643	105,835	-	973,531
Денежные средства и их эквиваленты		69,293	-	-	-	-	-	69,293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		28	-	-	-	-	-	28
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		213	-	-	-	-	-	213
Прочие активы		1,913	-	-	-	-	-	1,913
Итого финансовые активы		352,777	72,493	145,230	368,643	105,835	-	1,044,978
Финансовые обязательства								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.75%	5,014	696	17,185	64,332	18,410	-	105,637
Средства клиентов и банков	7.24%	48,959	30,793	183,108	217,022	4,345	-	484,227
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.24%	9	674	5,633	104,206	11,043	-	121,565
Субординированные облигации	8.38%	422	24	-	15,842	17,104	-	33,392
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		54,404	32,187	205,926	401,402	50,902	-	744,821
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		539	-	-	-	-	-	539
Средства клиентов и банков		243,107	-	-	-	-	-	243,107
Прочие обязательства		4,281	-	-	-	-	-	4,281
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов		11,502	7,979	16,479	44,716	40	4	80,720
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам		313,833	40,166	222,405	446,118	50,942	4	1,073,468
Разница между активами и обязательствами		38,944	32,327	(77,175)	(77,475)	54,893	(4)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		226,926	40,306	(60,696)	(32,759)	54,933	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		226,926	267,232	206,536	173,777	228,710	228,710	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		21.72%	25.57%	19.76%	16.63%	21.89%	21.89%	

На основании своего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство уверено, что Группа в состоянии привлечь необходимые средства для того, чтобы заменить привлеченные обязательства со сроком погашения до двенадцати месяцев. В частности, руководство считает, что дальнейшая поддержка акционеров и доступ к займам от международных финансовых институтов означает, что Группа будет иметь возможность получить необходимые ресурсы.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, так как, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	19,533	5,856	20,327	48,820	13,073	107,609
Средства клиентов и банков	54,953	81,306	372,533	472,019	32,714	1,013,525
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,661	191	19,283	44,788	-	66,923
Субординированные облигации	-	99	783	20,093	14,702	35,677
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	77,147	87,452	412,926	585,720	60,489	1,223,734
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	799	453	3,103	-	-	4,355
Средства клиентов и банков	244,165	-	-	-	-	244,165
Прочие финансовые обязательства	2,441	-	-	-	-	2,441
Итого финансовые обязательства	324,552	87,905	416,029	585,720	60,489	1,474,695
Производные финансовые инструменты	-	-	8,621	-	-	8,621

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	4,963	7,711	18,931	75,691	9,519	116,815
Средства клиентов и банков	53,944	79,813	365,691	463,350	32,113	994,911
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,069	941	12,511	101,632	17,790	135,943
Субординированные облигации	-	100	3,259	28,397	23,507	55,263
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	61,976	88,565	400,392	669,070	82,929	1,302,932
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	539	-	-	-	-	539
Средства клиентов и банков	243,108	-	-	-	-	243,108
Прочие финансовые обязательства	4,281	-	-	-	-	4,281
Итого финансовые обязательства	309,904	88,565	400,392	669,070	82,929	1,550,860
Производные финансовые инструменты	-	-	6,105	-	-	6,105

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

Контрактные выплаты по производным финансовым инструментам определены на основании валового платежа по первоначальному и заключительному обмену основного долга и, соответствующих, процентных платежей согласно условиям договора по финансовым инструментам.

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то таковая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение 2012 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

КУАП также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Финансовый Департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Большинство договоров Группы о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржой по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансовый Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(481)	268	(268)	287
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(12)	6	(3)	3
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(220)	115	(58)	58
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(276)	138	(541)	541
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(989)	527	(870)	889

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,186)	617	(864)	913
Чистое влияние на капитал	(1,186)	617	(864)	913

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Финансовый Департамент рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Финансовый Департамент осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 150.74 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 199.22 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.75 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33,179	94,581	16,325	38	5,006	149,129
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,769	883	-	4	6,522	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,382	1,867	1,300	-	-	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21,616	3,674	1,083	-	-	26,373
Средства в банках	515	1,521	-	-	-	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	608,724	160,658	2,369	-	17,345	789,096
Прочие финансовые активы	1,542	593	279	4	2	2,420
Итого финансовые активы	737,727	263,777	21,356	46	28,875	1,051,781
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	44,372	49,334	3,295	-	9,175	106,176
Средства клиентов и банков	592,150	164,899	23,576	20	9,905	790,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,773	57,416	-	-	15	65,204
Прочие финансовые обязательства	1,203	699	386	4	149	2,441
Субординированные облигации	33,249	-	-	-	-	33,249
Итого финансовые обязательства	678,747	272,348	27,257	24	19,244	997,620
Открытая позиция	58,980	(8,571)	(5,901)	22	9,631	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 150.74 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 199.22 тенге	Японская йена 1 Японская йена = 1.75 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2012 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	301	20,134	-	10,654	-	31,089
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(7,768)	(8,518)	-	(10,658)	-	(26,944)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(7,467)	11,616	-	(4)	-	(4,145)
Открытая позиция	51,513	3,045	(5,901)	18	9,631	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 148.40 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 191.72 тенге	Японская йена 1 Японская йена = 1.91 Тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33,260	96,994	18,122	-	395	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,757	3,176	798	-	4,600	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82,139	4,227	3	-	-	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,778	-	-	-	-	20,778
Средства в банках	15	4,069	1,926	-	-	6,010
Суды, предоставленные клиентам и банкам	505,318	240,309	4,436	-	14,743	764,806
Прочие финансовые активы	1,025	649	137	4	98	1,913
Итого финансовые активы	650,292	349,424	25,422	4	19,836	1,044,978
Финансовые обязательства						
Средства и суды банков и финансовых организаций	35,415	66,665	2,203	-	1,893	106,176
Средства клиентов и банков	520,083	167,246	27,528	-	12,477	727,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,006	97,917	-	11,126	516	121,565
Прочие финансовые обязательства	2,000	1,947	196	-	138	4,281
Субординированные облигации	33,392	-	-	-	-	33,392
Итого финансовые обязательства	602,896	333,775	29,927	11,126	15,024	992,748
Открытая позиция	47,396	15,649	(4,505)	(11,122)	4,812	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 148,40 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 191,72 тенге	Японская иена 1 Японская иена = 1,91 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	11,836	-	11,836
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(8,042)	-	-	-	(8,042)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	-	(8,042)	-	11,836	-	3,794
Открытая позиция	47,396	7,607	(4,505)	714	4,812	

Анализ чувствительности к валютному риску

КУАП и Инвестиционный комитет осуществляют управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

Расчет VaR используется для определения подверженности Группы валютному риску, и основывается на статистических данных прошлых периодов, используя следующие параметры:

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Группой для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – один год с даты расчета (252 рабочих дня);
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, доля в капитале Группы которой превышает 5%.

Основной целью данной методики является оценка риска потенциальной отрицательной переоценки открытых валютных позиций Группы для эффективного управления рыночными валютными рисками.

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в консолидированной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Тенге/ Доллар США +4.48%	Тенге/ Доллар США -4.48%	Тенге/ Доллар США +11.0%	Тенге/ Доллар США -11.0%
Влияние на прибыли и убытки	133	(133)	307	(307)
Изменение в начислении подоходного налога	27	(27)	61	(61)
Влияние на капитал после налогообложения	106	(106)	245	(245)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Тенге/Евро +4.16%	Тенге/Евро -4.16%	Тенге/Евро +11.0%	Тенге/Евро -11.0%
Влияние на прибыли и убытки	(65)	65	(215)	215
Изменение в начислении подоходного налога	(13)	13	(43)	43
Влияние на капитал после налогообложения	(52)	52	(172)	172

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Тенге/ Японская йена +3.45%	Тенге/ Японская йена -3.45%	Тенге/ Японская йена +14.3%	Тенге/ Японская йена -14.3%
Влияние на прибыли и убытки	-	-	105	(105)
Изменение в начислении подоходного налога	-	-	21	(21)
Влияние на капитал после налогообложения	-	-	84	(84)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги за 2012 и 2011 года, соответственно:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	19	(19)	39	(39)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 января 2013 года Президент Республики Казахстан объявил о плане создания единого пенсионного фонда, в котором будут объединены все пенсионные счета всех пенсионных фондов. На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности, изменения в законодательстве не были завершены, и Руководство не может оценить их последующее влияние на деятельность Группы.