

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

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

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупной прибыли	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к отдельной финансовой отчетности	10-84

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

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

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк «ЦентрКредит» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его 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 отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена 26 марта 2013 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка:

  
Ли В.С.  
Председатель Правления

26 марта 2013 года  
г. Алматы



  
О. Г. Хонг  
Управляющий директор

26 марта 2013 года  
г. Алматы

  
Нургалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

26 марта 2013 года  
г. Алматы

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит», которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчеты о прибылях и убытках, 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 отдельную финансовую отчетность

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

### Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной отдельной финансовой отчетности на 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 отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

## Мнение

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

## Прочие сведения

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

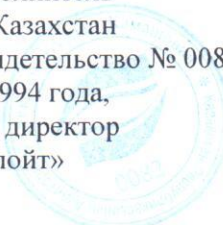
Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., не была аудирована.

Эндрю Уикс  
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  
Аудитор-исполнитель  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство № 0082  
от 13 июня 1994 года,  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»



26 марта 2013 года  
г. Алматы

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (не аудировано)
Процентные доходы	4, 28	69,917	84,536
Процентные расходы	4, 28	(53,170)	(61,390)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>16,747</b>	<b>23,146</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(11,175)	(18,420)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>5,572</b>	<b>4,726</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	527	808
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	7	94	(1,033)
Чистый убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	23	(1,483)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	4,230	4,016
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	17,924	16,726
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9, 28	(1,693)	(1,843)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	5	(1,223)	635
Прочие доходы		-	70
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>18,376</b>	<b>19,379</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>23,948</b>	<b>24,105</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	10, 28	<b>(23,516)</b>	<b>(22,885)</b>
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>432</b>	<b>1,220</b>
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	11	(65)	322
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>367</b>	<b>1,542</b>

От имени Правления Банка:

Ли В.С.  
Председатель Правления

О Ги Хонг  
Управляющий директор

Нурғалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

26 марта 2013 года  
г. Алматы

26 марта 2013 года  
г. Алматы

26 марта 2013 года  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## 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 (не аудировано)
Чистая прибыль	367	1,542
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК</b>		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Прибыль)/убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(558)	(1,121)
	(94)	1,033
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(652)	(88)
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК</b>	(652)	(88)
<b>ИТОГО СОВОКУПНАЯ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>	(285)	1,454

От имени Правления Банка:

Ли В.С.

Председатель Правления



О Ги Хонг

Управляющий директор

Нургалиева А.Т.

Главный бухгалтер

26 марта 2013 года  
г. Алматы

26 марта 2013 года  
г. Алматы

26 марта 2013 года  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (не аудировано)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12,28	145,312	148,432
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 28	16,700	11,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14, 28	57,545	86,284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15, 28	22,797	17,193
Инвестиции в дочерние предприятия	16	10,511	10,511
Средства в банках	17, 28	7,127	9,833
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18, 28	766,536	743,015
Активы по текущему налогу на прибыль		2,114	3,975
Активы по отложенному налогу на прибыль	11	2,048	2,048
Прочие активы	19	10,107	8,595
Основные средства и нематериальные активы	20	21,680	21,803
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,062,477</b>	<b>1,063,006</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	21, 28	94,120	103,657
Средства клиентов и банков	22, 28	781,032	714,699
Выпущенные долговые ценные бумаги	23, 28	65,243	121,111
Прочие обязательства	24, 28	5,401	6,443
Субординированные облигации	25, 28	33,320	33,450
<b>Итого обязательства</b>		<b>979,116</b>	<b>979,360</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	26	69,856	69,856
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		14	666
Специальный резерв		3,723	1,633
Нераспределенная прибыль		9,768	11,491
<b>Итого капитал</b>		<b>83,361</b>	<b>83,646</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1,062,477</b>	<b>1,063,006</b>


От имени Правления Банка

Ли В.С.  Председатель Правления

26 марта 2013 года  
г. Алматы

О Ги Хонг  Управляющий директор

26 марта 2013 года  
г. Алматы

Нургалиева А.Т.  Главный бухгалтер

26 марта 2013 года  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## 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	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010 года (не аудировано)	69,856	754	-	11,582	82,192
Чистая прибыль	-	-	-	1,542	1,542
Прочий совокупный убыток	-	(88)	-	-	(88)
Итого совокупная прибыль	-	(88)	-	1,542	1,454
Перевод в специальный резерв	-	-	1,633	(1,633)	-
31 декабря 2011 года (не аудировано)	69,856	666	1,633	11,491	83,646
Чистая прибыль	-	-	-	367	367
Прочий совокупный убыток	-	(652)	-	-	(652)
Итого совокупный убыток	-	(652)	-	367	(285)
Перевод в специальный резерв	-	-	2,090	(2,090)	-
31 декабря 2012 года	69,856	14	3,723	9,768	83,361

От имени Правления Банка:

Ли В.С.  
Председатель Правления

26 марта 2013 года  
г. Алматы



О Ги Хонг  
Управляющий директор

26 марта 2013 года  
г. Алматы

Нургалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

26 марта 2013 года  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## 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 (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	510	481
Проценты, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,478	2,702
Проценты, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,202	2,594
Проценты, полученные по средствам в банках	550	736
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	66,561	87,147
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	1,384	-
Проценты, уплаченные по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(6,659)	(7,258)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов и банков	(32,184)	(34,516)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(11,194)	(10,755)
Проценты, уплаченные по субординированным облигациям	(2,975)	(3,401)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	17,978	16,725
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(1,923)	(1,843)
Прочие доходы полученные	-	70
Операционные расходы уплаченные	(22,654)	(22,890)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	13,074	29,792
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4,851)	(496)
Средства в банках	2,757	(4,206)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(38,638)	(113,452)
Прочие активы	(798)	(558)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(9,329)	(18,084)
Средства клиентов и банков	64,260	(108,933)
Прочие обязательства	(1,587)	(2,794)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	24,888	(218,731)
Полученный/ (уплаченный) налог на прибыль	1,796	(2,151)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	26,684	(220,882)

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## 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 (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	113,046	11,905
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(86,735)	(207)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	9,567	143,650
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(13,294)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,022)	(3,291)
Поступления от продажи основных средств	63	-
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>20,625</b>	<b>152,057</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Погашение долговых ценных бумаг	(52,448)	-
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(52,448)</b>	<b>-</b>
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	2,019	85
<b>ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(3,120)</b>	<b>(68,740)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b> (Примечание 12)	<b>148,432</b>	<b>211,428</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b> (Примечание 12)	<b>145,312</b>	<b>148,432</b>

От имени Правления Банка

Ли В.С.

Председатель Правления

26 марта 2013 года  
г. Алматы



О Ги Хонг

Управляющий директор

26 марта 2013 года  
г. Алматы

Нургалиева А.Т.

Главный бухгалтер

26 марта 2013 года  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ 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.

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

	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
Kookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	24.84	25.10
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	23.23	22.97
Итого	100.00	100.00

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была утверждена Правлением Банка 26 марта 2013 года.

### 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### Заявление о соответствии

Настоящая отдельная 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).

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью Банка.

Инвестиции в дочерние организации учитывались по себестоимости, за вычетом убытков от обесценения.

Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 15 февраля 2013 г.

#### **Прочие критерии выбора принципов представления**

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

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая отдельная 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.

Банк представляет статьи 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.

#### **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 Банка финансовых активов/Банка 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 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 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 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 отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств 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 Банком 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 Банка, 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» отчета о прибылях и убытках.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк 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 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) ссуды 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 отчете о прибылях и убытках. При реализации накопленные прибыли/(убытки), ранее отраженные в составе капитала, переносятся в отчет о прибылях и убытках.

Банк 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 незначительные). При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк 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, Банк использует такой метод.

Дивиденды, заработанные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в 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 Банк 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 Банк продал или реклассифицировала финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения, (кроме как в определенных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Более того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

### ***Средства в банках***

В ходе своей обычной деятельности Банк 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 Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком 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 отдельной 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 отдельной 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 отчете о прибылях и убытках и начисляются на все время действия по соглашениям РЕПО с использованием метода эффективной ставки.

Банк 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 Банком, 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 представленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в 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 ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка 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 ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды 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 отчет о прибылях и убытках.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, 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 Банка активов лежит опыт предыдущих периодов. Данная методика учитывает такие факторы как оценка вида продукта и заёмщика, 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, Банк 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 Банка после того, как Банком 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 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;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по «транзитному» соглашению; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (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 Банк проводит переоценку степени, в которой он 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, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты**

### ***Классификация в качестве обязательства или капитала***

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

### ***Долевые инструменты***

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов 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 Банком 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 Банка, 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 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***

Банк 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 отчете о прибылях и убытках.

## ***Производные финансовые инструменты***

Банк 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 13. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, 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 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 отчете о прибылях и убытках.

### **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.

### ***Банк как арендодатель***

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка 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 группа 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 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 Банк 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 Банк 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 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 Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных законодательством в действие 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 отдельной 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 Банк 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 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.

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

- Банк 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.

В Казахстане существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.



## **Резервы**

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется 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, определенной 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 Банком 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 Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента.

Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются 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 отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### **Фидуциарная деятельность**

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк 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 Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

### **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями законодательств стран, где Банк ведет свою деятельность, существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в 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. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### **Иностранная валюта**

При подготовке отдельной финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты, 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.

### **Обменные курсы**

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

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

## **Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку 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 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;
- «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 отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк 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, Банк 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 Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк 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 составляют 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 Банка.

### **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Банка 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 Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

#### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Руководство провело проверку инвестиций Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Информация о данных активах представлена в Примечании 15.

#### ***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 ссуд и дебиторской задолженности***

Банк регулярно рассматривает состояние ссуд и дебиторской задолженности с целью оценки обесценения. Резервы под обесценение по ссудам и дебиторской задолженности Банка установлены для признания понесенных убытков от обесценения ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Банк 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 ссудой и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Банка потребует от Банка создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на его финансовую отчетность в последующие периоды.

Руководство Банка использует допущения для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, руководство Банка 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. Банк 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 отдельной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк 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 ссуд, предоставленных клиентам и банкам составляла 902,218 млн. тенге и 861,914 млн. тенге соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 136,493 млн. тенге и 124,365 млн. тенге соответственно.

### ***Обесценение основных средств***

В конце каждого отчетного периода Банк 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 Банк 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 2,048 млн. тенге и 2,048 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 Банк применял 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», Банк не предоставлял 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 Банк применил 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 отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;

- 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»<sup>3</sup>;
- 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»<sup>1</sup>;
- МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «*Отдельная финансовая отчетность*»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «*Вложения в зависимые и совместные предприятия*»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: Представление информации*» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)<sup>1</sup>.

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

<sup>2</sup> 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).

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

<sup>4</sup> 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 долевого 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 Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (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 Банка предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели отдельной финансовой отчетности. Руководство Банка 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 Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

### **Поправки к МСФО 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 Банка 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 Банка:

#### **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 Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк 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.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	34,257	39,951
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	32,538	41,342
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,122	3,243
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>69,917</b>	<b>84,536</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	63,732	76,499
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,078	3,170
Проценты по средствам в банках	601	866
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	1,384	758
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>66,795</b>	<b>81,293</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,607	2,164
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	515	1,079
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>3,122</b>	<b>3,243</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	53,170	61,390
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>53,170</b>	<b>61,390</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	34,257	38,869
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	9,681	11,779
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	6,451	7,390
Проценты по субординированным облигациям	2,781	3,352
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>53,170</b>	<b>61,390</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>16,747</b>	<b>23,146</b>

## 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Потребитель- ские займы	Корпоратив- ные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого
<b>31 декабря 2010 года (не аудировано)</b>	12,069	93,463	41	105,573
Формирование дополнительных резервов	2,852	15,561	7	18,420
Списание активов	(4,827)	(5,493)	-	(10,320)
Восстановление ранее списанных активов	1,933	8,506	-	10,439
Курсовая разница	38	215	-	253
<b>31 декабря 2011 года (не аудировано)</b>	<u>12,065</u>	<u>112,252</u>	<u>48</u>	<u>124,365</u>
Формирование дополнительных резервов	1,825	9,177	173	11,175
Списание активов	(237)	(279)	(180)	(696)
Восстановление ранее списанных активов	328	55	-	383
Курсовая разница	253	1,013	-	1,266
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u><u>14,234</u></u>	<u><u>122,218</u></u>	<u><u>41</u></u>	<u><u>136,493</u></u>

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

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 15)	Основные средства и нематериаль- ные активы (Примечание 20)	Прочие активы (Примечание 19)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 24)	Итого
<b>31 декабря 2010 года (не аудировано)</b>	643	5,639	6,800	1,022	14,104
Восстановление резервов	(5)	-	(601)	(29)	(635)
Списание активов	(638)	(5,639)	(6,114)	-	(12,391)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,052	-	1,052
Курсовая разница	-	-	-	(52)	(52)
<b>31 декабря 2011 года (не аудировано)</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,137</u>	<u>941</u>	<u>2,078</u>
Формирование дополнительных резервов	-	-	312	911	1,223
Списание активов	-	-	(359)	(17)	(376)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	130	-	130
Курсовая разница	-	-	11	(72)	(61)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1,231</u></u>	<u><u>1,763</u></u>	<u><u>2,994</u></u>

**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 (не аудировано)
Реализованная прибыль по торговым операциям	213	406
Нереализованный доход от изменения справедливой стоимости	76	626
Реализованная прибыль/ (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	235	(209)
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	3	(15)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<u>527</u>	<u>808</u>

Банк заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначаются, 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 (не аудировано)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихсся в наличии для продажи	94	(1,005)
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	(28)
<b>Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихсся в наличии для продажи</b>	<u>94</u>	<u>(1,033)</u>

**8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	4,484	3,739
Курсовые разницы, нетто	(254)	277
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<u>4,230</u>	<u>4,016</u>

## 9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (не аудировано)
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные:</b>		
Кассовые операции	4,487	3,950
Расчетные операции	4,340	3,953
Платежные карты	3,585	3,002
Выдача гарантий	2,964	3,061
Операции с иностранной валютой	1,019	1,055
Кастодиальная деятельность	559	566
Услуги по Интернет-банкингу	364	318
Проведение документарных операций	171	389
Проведение доверительных операций	82	104
Прочее	353	328
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>17,924</b>	<b>16,726</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные:</b>		
Расчетные операции	806	708
Кастодиальная деятельность	443	453
Проведение документарных операций	98	460
Брокерские услуги	90	25
Финансовая деятельность	66	52
Операции с иностранной валютой	40	23
Услуги рейтинговых агентств	7	21
Юридические услуги	2	31
Прочее	141	70
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>1,693</b>	<b>1,843</b>
	<hr/>	<hr/>

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (не аудировано)
Заработная плата	9,305	8,950
Расходы на аренду	3,076	3,235
Взносы в Фонд гарантирования вкладов	2,923	2,666
Износ и амортизация	1,968	1,659
Налоги, кроме налога на прибыль	1,892	1,900
Административные расходы	1,375	1,918
Расходы на охрану и сигнализацию	583	614
Телекоммуникации	550	539
Расходы на рекламу	465	496
Ремонт и обслуживание оборудования	322	269
Командировочные расходы	275	243
Расходы на профессиональные услуги	175	233
Прочие расходы	607	163
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>23,516</b>	<b>22,885</b>
	<hr/>	<hr/>

## 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк 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 Банка 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 Банка. 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 Банка 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 (не аудировано)
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,387	15,864
Начисленное вознаграждение по ссудам, предоставленным клиентам, списанное	14,582	19,367
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	5,400	5,401
Прочие	228	486
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>23,597</b>	<b>41,068</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	(3,723)	(3,769)
Основные средства и нематериальные активы	(3,482)	(2,775)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,485)	(3,019)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(10,690)</b>	<b>(9,563)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>12,907</b>	<b>31,505</b>
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	2,581	6,301
Непризнанный отложенный налоговый актив	(533)	(4,253)
<b>Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке</b>	<b>2,048</b>	<b>2,048</b>

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 2,048 млн. тенге и 2,048 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., соответственно.

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении убытка от обесценения долговых ценных бумаг и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков.

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

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль 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 (не аудировано)
Операционная прибыль до налогообложения	432	1,220
Налог по установленной ставке	86	244
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(3,720)	(612)
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(236)	(858)
Невычитаемые процентные расходы	1,572	503
Невычитаемые расходы на провизии по сомнительной задолженности и убытки по квалифицируемым ценным бумагам	1,357	265
Невычитаемые операционные и прочие расходы	1,006	136
<b>Расход/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>65</b>	<b>(322)</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	65	-
Экономия по отложенному налогу на прибыль	-	(322)
<b>Расход/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>65</b>	<b>(322)</b>

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 (не аудировано)
<b>Активы по отложенному налогу на прибыль</b>		
На начало года	2,048	1,726
Изменение отложенных налоговых активов	-	322
<b>На конец года</b>	<b>2,048</b>	<b>2,048</b>



## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (не аудировано)
Средства в финансовых организациях	106,174	109,536
Денежные средства в кассе	33,982	35,479
Деньги в пути	5,129	3,395
	<u>145,285</u>	<u>148,410</u>
Начисленное вознаграждение	27	22
	<u>145,312</u>	<u>148,432</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>		

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. Банк соблюдал требования НБРК в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

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 (не аудировано)
	мин.	макс.		
Срочные депозиты в банках	0.08	6.00	106,174	103,536
Срочные депозиты в НБРК	-	-	-	6,000
			<u>106,174</u>	<u>109,536</u>
Начисленное вознаграждение			27	22
			<u>106,201</u>	<u>109,558</u>
<b>Итого средства в финансовых организациях</b>				

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, BNP Paribas, Франция, Societe Generale, Франция, JP Morgan A.G Frankfurt и LBW Stuttgart, Германия, которые вместе и раздельно превышали 10% от суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка 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 раздельно превышали 10% суммы капитала Банка.

### 13. 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 (не аудировано)
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	12,847	7,358
Долевые ценные бумаги	68	286
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>12,915</b>	<b>7,644</b>
Производные финансовые инструменты	3,785	3,673
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>16,700</b>	<b>11,317</b>

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.70-6.00	7,981	3.70-7.80	2,083
Казахстанские корпоративные облигации	7.00-13.00	4,797	5.72-13.00	4,477
Российские корпоративные облигации	3.15-11.25	69	6.75-9.75	798
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>12,847</b>		<b>7,358</b>

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	Доля собственности, %	Справедливая стоимость	Доля собственности, %	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Акции казахстанских компаний	-	68	-	286
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>68</b>		<b>286</b>

\*Доля собственности составляет менее 1%

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года (не аудировано)		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство (Примечание 24)		Актив	Обязательство (Примечание 24)
<b>Контракты на иностранную валюту:</b>						
Свопы	35,046	3,785	95	11,460	3,673	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>3,785</b>	<b>95</b>		<b>3,673</b>	<b>-</b>

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 Банка.

### 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 3,022 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.

## 14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (не аудировано)
Долговые ценные бумаги	57,310	86,155
Долевые ценные бумаги	235	129
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>57,545</b>	<b>86,284</b>

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Государственные облигации Республики Казахстан	2.25-8.75	46,239	0.00-8.75	82,857
Казахстанские корпоративные облигации	6.40-8.00	9,199	7.00-10.40	3,298
Российские корпоративные облигации	5.36-9.00	1,872	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>57,310</b>		<b>86,155</b>

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	Доля собственности , %	Справедливая стоимость	Доля собственности , %	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Акции казахстанских компаний	-	235	-	129
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		235		129
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		57,545		86,284

Банк признал 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, действовавшим по состоянию на 31 декабря 2012 года, была 4 января 2013 года.

## 15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	Номинальная ставка, %	Сумма	Номинальная ставка, %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.30-8.75	16,015	4.30-8.75	12,748
Казахстанские корпоративные облигации	5.01-13.00	5,241	7.50-10.50	4,143
Российские корпоративные облигации	5.03-9.63	1,241	-	-
Международные корпоративные облигации	5.05	300	5.26	302
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		22,797		17,193

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 финансов 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, действовавшим по состоянию на 31 декабря 2012 года, была 4 января 2013 года.

## 16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ООО «Банк БЦК-Москва»	100	6,461	100	6,461
АО НПФ «Капитал»	75.06	1,557	75.06	1,557
АО «BCC Invest»	100	1,335	100	1,335
ТОО «Центр Лизинг»	9.75	1,139	9.75	1,139
CenterCredit International B.V.	100	19	100	19
<b>Итого инвестиции в дочерние предприятия</b>		<u>10,511</u>		<u>10,511</u>

Банк является материнской компанией банковской Группы, в которую входят следующие дочерние предприятия, не консолидированные для целей данной отдельной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Вид деятельности
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	Привлечение капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	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 Банка 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.

## 17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (не аудировано)
Средства в банках	7,029	9,815
Начисленное вознаграждение	<u>98</u>	<u>18</u>
<b>Итого средства в банках</b>	<b><u>7,127</u></b>	<b><u>9,833</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка 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 (не аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам	849,002	795,012
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,741	4,923
Начисленное вознаграждение	<u>48,475</u>	<u>61,979</u>
	902,218	861,914
За вычетом резерва под обесценение	<u>(136,493)</u>	<u>(124,365)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>765,725</u></b>	<b><u>737,549</u></b>
Ссуды, предоставленные банкам	803	1,096
Начисленное вознаграждение	<u>8</u>	<u>48</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные банкам</b>	<b><u>811</u></b>	<b><u>1,144</u></b>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>-</u>	<u>4,322</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<b><u>766,536</u></b>	<b><u>743,015</u></b>

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:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года (не аудировано)</b>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	666,254	638,508
Ссуды, обеспеченные товарами	98,339	86,414
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	49,724	55,075
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	38,894	34,588
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	25,814	25,074
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	10,321	7,763
Необеспеченные ссуды	12,872	14,492
	<u>902,218</u>	<u>861,914</u>
За вычетом резерва под обесценение	(136,493)	(124,365)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>765,725</u></u>	<u><u>737,549</u></u>
	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года (не аудировано)</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	323,913	304,259
Торговля	180,966	170,550
Промышленное строительство	60,741	52,871
Жилое строительство	49,464	47,420
Пищевая промышленность	49,269	47,244
Производство	48,908	54,472
Аренда недвижимости	43,632	40,036
Сельское хозяйство	36,365	37,321
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	26,432	27,085
Нефтегазовая промышленность	22,377	20,794
Транспорт и телекоммуникации	12,526	11,665
Энергетика	8,620	-
Средства массовой информации	3,431	5,726
Прочее	35,574	42,471
	<u>902,218</u>	<u>861,914</u>
За вычетом резерва под обесценение	(136,493)	(124,365)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>765,725</u></u>	<u><u>737,549</u></u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк получил нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов такие активы в сумме 6,628 млн. тенге и 6,724 млн. тенге соответственно отражены в составе прочих активов (Примечание 19).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (не аудировано)
Ипотечное кредитование	157,072	154,713
Потребительские кредиты	105,109	87,243
Развитие бизнеса	56,853	58,088
Автокредитование	4,879	4,215
	<u>323,913</u>	<u>304,259</u>
За вычетом резерва под обесценение	(16,168)	(12,090)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<u><u>307,745</u></u>	<u><u>292,169</u></u>

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов максимальный кредитный риск по ссудам, предоставленным клиентам составлял 903,029 млн. тенге и 867,380 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 (не аудировано)		
	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	291,782	(105,629)	186,153	275,496	(105,288)	170,208
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	173,582	(14,054)	159,528	146,101	(6,151)	139,950
Необесцененные ссуды	436,854	(16,810)	420,044	440,317	(12,926)	427,391
<b>Итого</b>	<u><u>902,218</u></u>	<u><u>(136,493)</u></u>	<u><u>765,725</u></u>	<u><u>861,914</u></u>	<u><u>(124,365)</u></u>	<u><u>737,549</u></u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк как арендодатель заключил 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 аудировано)
В течение одного года	688	462
От одного до пяти лет	1,767	2,016
Более пяти лет	6,495	7,468
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	8,950 (4,209)	9,946 (5,023)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>4,741</b>	<b>4,923</b>
Текущая часть	688	462
Долгосрочная часть	4,053	4,461
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>4,741</b>	<b>4,923</b>

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 (не аудировано)	
	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
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,322</b>	<b>4,588</b>

## 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (не аудировано)
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	1,974	392
Начисленная комиссия	294	280
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	32	24
Прочие финансовые активы	-	2,164
	2,300	2,860
За вычетом резерва под обесценение	(240)	(375)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2,060</b>	<b>2,485</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6,628	6,724
Авансы выданные	1,360	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,025	78
Товарно-материальные запасы	25	70
	9,038	6,872
За вычетом резерва под обесценение	(991)	(762)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>8,047</b>	<b>6,110</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>10,107</b>	<b>8,595</b>

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 Банком 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 Банк продаст данные активы в течение года. Банк не использует данные активы для своей операционной деятельности.

## 20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудова- ние	Незавершен- ное строитель- ство	Нематери- альные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
31 декабря 2010 года (не аудировано)	2,446	11,060	17,036	3,140	33,682
Приобретения	84	869	1,712	367	3,032
Перемещения	10,460	-	(10,460)	-	-
Выбытия	(556)	(579)	(5,661)	(617)	(7,413)
31 декабря 2011 года (не аудировано)	12,434	11,350	2,627	2,890	29,301
Приобретения	17	993	97	801	1,908
Перемещения	1,740	-	(1,740)	-	-
Выбытия	-	(802)	-	(75)	(877)
31 декабря 2012 года	14,191	11,541	984	3,616	30,332
<b>Накопленный износ и амортизация</b>					
31 декабря 2010 года (не аудировано)	(85)	(5,264)	(5,639)	(1,066)	(12,054)
Начисления за год	(80)	(1,343)	-	(236)	(1,659)
Списание	17	483	-	-	500
Выбытия	-	50	5,639	26	5,715
31 декабря 2011 года (не аудировано)	(148)	(6,074)	-	(1,276)	(7,498)
Начисления за год	(146)	(1,385)	-	(437)	(1,968)
Выбытия	-	740	-	74	814
31 декабря 2012 года	(294)	(6,719)	-	(1,639)	(8,652)
<b>Балансовая стоимость</b>					
31 декабря 2012 года	13,897	4,822	984	1,977	21,680
31 декабря 2011 года (не аудировано)	12,286	5,276	2,627	1,614	21,803

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 Банком от заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуды. В течение 2011 года Банк списал 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 (не аудировано)
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.05-8.60	25,057	31,226
Субординированный займ	LIBOR +4.5– LIBOR +6.5	22,526	22,260
Займы, полученные от международных кредитных организаций	4.28-7.65	14,245	24,630
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	12,187	13,357
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.39-10.12	1,441	10,314
Накопленный процентный расход	-	1,056	1,091
Корреспондентские счета банков	-	343	434
Займы, полученные от государства Республики Казахстан и НБРК	5.5	262	345
		<u>77,117</u>	<u>103,657</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1.50-2.60	<u>17,003</u>	<u>-</u>
<b>Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций</b>		<u><u>94,120</u></u>	<u><u>103,657</u></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, Банк выплатил 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, Банк погасил займы, полученные от Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк конвертировал 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 Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Банк обязан 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. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 17,003 млн. тенге и ноль тенге, соответственно, которые были погашены до 4 января 2013 года.

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 (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,002	9,765	-	-
Ноты НБРК	8,001	8,421	-	-
<b>Итого</b>	<b>17,003</b>	<b>18,186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 13)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 14)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 15)	Итого
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи.	3,022	9,367	5,797	18,186
<b>На 31 декабря 2012 года:</b>				
Балансовая стоимость активов	3,022	9,367	5,797	18,186
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	2,758	8,744	5,501	17,003

## 22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (не аудировано)
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Средства клиентов	762,890	698,910
Средства банков	11,885	11,605
	<u>774,775</u>	<u>710,515</u>
Начисленное вознаграждение	6,257	4,184
	<u>6,257</u>	<u>4,184</u>
<b>Итого средства клиентов и банков</b>	<u><u>781,032</u></u>	<u><u>714,699</u></u>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (не аудировано)
Срочные депозиты	518,150	453,775
Депозиты до востребования	244,740	245,135
	<u>762,890</u>	<u>698,910</u>
Начисленное вознаграждение	5,456	3,982
	<u>5,456</u>	<u>3,982</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><u>768,346</u></u>	<u><u>702,892</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов задолженность Банка 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 (не аудировано)
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	377,965	347,310
Социальные услуги	152,526	147,045
Строительство	56,718	1,892
Торговля	37,005	7,319
Страхование и пенсионные фонды	36,606	2,087
Топливо	14,757	4,486
Транспорт и связь	14,569	54,615
Энергетика	11,752	514
Металлургия	9,757	4,296
Исследования и разработки	9,208	-
Производство	8,756	25,280
Сельское хозяйство	6,756	13,563
Развлекательные услуги	4,104	-
Машиностроение	1,330	-
Химическая промышленность	1,309	-
Прочее	25,228	94,485
	<u>25,228</u>	<u>94,485</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><u>768,346</u></u>	<u><u>702,892</u></u>

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (не аудировано)
Срочные депозиты	11,600	11,600
Депозиты до востребования	<u>285</u>	<u>5</u>
	11,885	11,605
Начисленное вознаграждение	<u>801</u>	<u>202</u>
<b>Итого средства банков</b>	<u><u>12,686</u></u>	<u><u>11,807</u></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 (не аудировано)
Международные облигации	Доллар США	30/01/2007- 22/03/2011	07/05/2013- 30/01/2014	8.63-12.50	55,764	94,218
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004- 27/12/2005	29/12/2014- 27/12/2015	5.70-6.50	7,698	12,601
Международные облигации	Японская йена	19/11/2007	19/11/2017	6.24	-	11,043
					<u>63,462</u>	<u>117,862</u>
Начисленное вознаграждение					<u>1,781</u>	<u>3,249</u>
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<u><u>65,243</u></u>	<u><u>121,111</u></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.

Банк обязан 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. Банк не нарушал 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. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (не аудировано)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Расчеты по прочим операциям	1,997	3,622
Начисленные комиссионные расходы	264	493
Производные финансовые инструменты (Примечание 13)	95	-
	<u>2,356</u>	<u>4,115</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	1,763	941
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,056	924
Прочие нефинансовые обязательства	226	463
	<u>226</u>	<u>463</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u><u>5,401</u></u>	<u><u>6,443</u></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 (не аудировано)
Плавающая ставка	Тенге	11/11/2008	11/11/2023	5.70-6.70	27,026	26,962
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008	27/06/2018	11.00	5,999	5,999
					<u>33,025</u>	<u>32,961</u>
Начисленное вознаграждение					295	489
<b>Итого субординированные облигации</b>					<u><u>33,320</u></u>	<u><u>33,450</u></u>

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

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка 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	Невыпущенный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	162,456,800
Привилегированные акции	39,249,255	-	39,249,255

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

	<b>Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)</b>	<b>Выкупленные акции  (млн. тенге)</b>	<b>Итого  (млн. тенге)</b>
Простые акции	58,081	-	58,081
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	<u>69,856</u>	<u>-</u>	<u>69,856</u>

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

	<b>Разрешенный к выпуску уставный капитал (не аудировано)</b>	<b>Невыпущен-ный уставный капитал (не аудировано)</b>	<b>Итого уставный капитал</b>
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	162,456,800
Привилегированные акции	39,249,255	-	39,249,255

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

	<b>Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге) (не аудировано)</b>	<b>Выкупленные акции (млн. тенге) (не аудировано)</b>	<b>Итого  (млн. тенге)</b>
Простые акции	58,081	-	58,081
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	<u>69,856</u>	<u>-</u>	<u>69,856</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 может быть конвертирована в одну простую акцию.

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	2011 год (не аудировано)
	Количество	Количество
Привилегированные акции на начало года	<u>39,249,255</u>	<u>39,249,255</u>
Привилегированные акции на конец года	<u>39,249,255</u>	<u>39,249,255</u>
Простые акции на начало года	<u>162,456,800</u>	<u>162,456,800</u>
Простые акции на конец года	<u>162,456,800</u>	<u>162,456,800</u>

## 27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка 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 Банк 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 1,763 млн. тенге и 941 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 (не аудировано)	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов</b>				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	92,231	86,521	76,650	72,584
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	<u>3,210</u>	<u>642</u>	<u>4,070</u>	<u>814</u>
<b>Итого финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов</b>	<u>95,441</u>	<u>87,163</u>	<u>80,720</u>	<u>73,398</u>

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 (не аудировано)
Дебиторская задолженность	26,436	15,131
Корпоративные гарантии	13,980	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	<u>92,231</u>	<u>76,650</u>

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 (не аудировано)
Денежные средства	2,159	1,993
Недвижимость	826	1,156
Товары в обороте	-	854
Движимое имущество	-	67
Без залога	225	-
Итого	<u>3,210</u>	<u>4,070</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком 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 Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

#### **Обязательства по договорам операционной аренды**

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

#### **Фидуциарная деятельность**

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк 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 Банка 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 отчет о финансовом положении Банка, так как данные активы не являются активами Банка. 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 (не аудировано)
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
	<hr/>	<hr/>
Итого фидуциарные активы	<u>241,042</u>	<u>219,690</u>

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.

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

Банк 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 Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной 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 Банка 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 Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

### **Пенсионные выплаты**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка 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. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	3,747	145,312	4,409	148,432
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	148		76	
- дочерние предприятия	3,599		4,333	
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	337	16,700	528	11,317
- дочерние предприятия	337		528	
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	41	57,545	402	86,284
- дочерние предприятия	41		402	
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>	454	22,797	-	17,193
- дочерние предприятия	454		-	
<b>Инвестиции в дочерние предприятия</b>	10,511	10,511	10,511	10,511
- дочерние предприятия	10,511		10,511	
<b>Средства в банках</b>	5,602	7,127	3,964	9,833
- дочерние предприятия	5,602		3,964	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	1,810	903,029	2,284	867,380
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	473		687	
- дочерние предприятия	1,337		1,597	
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам</b>	(3)	(136,493)	(93)	(124,365)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(3)		(93)	
- дочерние предприятия	-		-	
<b>Средства банков и финансовых учреждений</b>	10,350	94,120	12,418	103,657
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	1		3,394	
- дочерние предприятия	10,349		9,024	
<b>Средства клиентов и банков</b>	22,415	781,032	24,096	714,699
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	12,645		17,694	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	9,406		6,136	
- дочерние предприятия	364		266	

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- дочерние предприятия	527	65,243	1,417	121,111
	527		1,417	
<b>Прочие обязательства</b>	8	5,401	-	6,443
- дочерние предприятия	8		-	
<b>Субординированные облигации</b>	72	33,320	58	33,450
- дочерние предприятия	72		58	
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>				
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	746	95,441	1	80,720
- дочерние предприятия	2		1	
	744		-	

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 Банка.

В 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 (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	5	69,917	326	84,536
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	-		16	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	5		310	
<b>Процентные расходы</b>	(2,292)	(53,170)	(4,779)	(61,390)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	(1,049)		(2,494)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(731)		(698)	
- дочерние предприятия	(512)		(1,587)	
<b>Расходы по услугам и комиссиям</b>	(34)	(1,693)	(31)	(1,843)
- дочерние предприятия	(34)		(31)	
<b>Операционные расходы</b>	(233)	(23,516)	(250)	(22,885)
- ключевой управленческий персонал Банка или его 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

Банк 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 Банка 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, Банк 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	33,024	4,200	69,917
Процентные расходы	(26,139)	(26,506)	(525)	(53,170)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(1,998)	(9,177)	-	(11,175)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	527	527
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	(2,832)	5,193	1,869	4,230
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,951	13,973	-	17,924
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(1,171)	(522)	(1,693)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(3)	(1,220)	-	(1,223)
Итого операционные доходы	5,671	14,116	4,160	23,948
Операционные расходы	(10,220)	(13,296)	-	(23,516)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(4,549)	820	4,160	432
Расходы по налогу на прибыль	685	(124)	(626)	(65)
Чистый (убыток)/прибыль	(3,863)	696	3,534	367
Активы по сегментам*	324,373	619,262	114,680	1,058,315
Обязательства по сегментам	394,333	451,015	133,768	979,116
Прочие статьи по сегментам:				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(145)	(1,823)	-	(1,968)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	307,745	458,791	-	766,536
Основные средства и нематериальные активы	4,822	16,858	-	21,680
Средства клиентов и банков	377,965	403,067	-	781,032
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	95,441	-	95,441
Капитальные затраты	-	(2,022)	-	(2,022)

\* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Обслуживание физических Лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (не аудировано)
Процентные доходы	32,178	45,692	6,666	84,536
Процентные расходы	(26,401)	(33,087)	(1,902)	(61,390)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(5,513)	(12,907)	-	(18,420)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	808	808
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(1,033)	(1,033)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,606	2,410	-	4,016
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,653	13,073	-	16,726
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(1,380)	(463)	(1,843)
Прочие доходы	-	70	-	70
Восстановление провизий под обесценение по прочим операциям	21	614	-	635
Итого операционные доходы	5,544	14,485	4,076	24,105
Операционные расходы	(10,233)	(12,650)	(2)	(22,885)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(4,689)	1,835	4,074	1,220
Экономия по налогу на прибыль	96	162	64	322
Чистый (убыток)/прибыль	(4,593)	1,997	4,138	1,542
Активы по сегментам*	304,447	627,451	125,085	1,056,983
Обязательства по сегментам	378,778	446,014	154,568	979,360
Прочие статьи по сегментам:				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(72)	(1,577)	(10)	(1,659)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	304,058	438,957	-	743,015
Основные средства и нематериальные активы	1,891	19,892	20	21,803
Средства клиентов и банков	378,649	336,050	-	714,699
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	80,720	-	80,720
Капитальные затраты	-	(3,291)	-	(3,291)

\* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

### Географические сегменты

Банк ведет деятельность в основном в Республике Казахстан.

### 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 Банк 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 руководства Банка, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,797	20,769	17,193	16,882
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	766,536	624,197	743,015	720,256
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	94,120	99,613	103,657	103,645
Средства клиентов и банков	781,032	762,039	714,699	693,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,243	65,081	121,111	116,962
Субординированные облигации	33,320	30,741	33,450	35,175

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 данных). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки</b>	12,915	3,785	-	16,700	7,644	3,673	-	11,317
Производные финансовые инструменты	-	3,785	-	3,785	-	3,673	-	3,673
Долговые ценные бумаги	12,847	-	-	12,847	7,358	-	-	7,358
Долевые ценные бумаги	68	-	-	68	286	-	-	286
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	57,310	-	235	57,545	86,155	-	129	86,284
Долговые ценные бумаги	57,310	-	-	57,310	86,155	-	-	86,155
Долевые ценные бумаги	-	-	235	235	-	-	129	129
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	-	95	-	95	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	95	-	95	-	-	-	-

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.

### 31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, коэффициентов, установленных КФН НБРК. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов минимальное требуемое отношение капитала 1 уровня к общим активам составило 5% и 5%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов минимальное требуемое отношение капитала 1 уровня к активам, взвешенным по степени риска, составило 5% и 5%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов минимальное требуемое отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска, составило 10% и 10%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк соблюдал данные нормативные коэффициенты достаточности капитала.

### 32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Структура капитала Банка 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 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 Банка балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

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

### 33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

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

#### **Кредитный риск**

Банк 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 Банка. 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.

Банк 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 Банк 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, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк 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. Банк 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 Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких либо зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. 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	145,312	-	145,312	-	145,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,700	-	16,700	-	16,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,545	-	57,545	-	57,545
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,797	-	22,797	-	22,797
Средства в банках	7,127	-	7,127	-	7,127
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	903,029	-	903,029	889,346	13,683
Прочие финансовые активы	2,300	-	2,300	-	2,300
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,154,810</b>	<b>-</b>	<b>1,154,810</b>	<b>889,346</b>	<b>265,464</b>
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	95,441	-	95,441	68,661	26,780

На 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (не аудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	148,432	-	148,432	-	148,432
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,317	-	11,317	-	11,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,284	-	86,284	-	86,284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,193	-	17,193	-	17,193
Средства в банках	9,833	-	9,833	-	9,833
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	867,380	-	867,380	851,744	15,636
Прочие финансовые активы	2,860	-	2,860	-	2,860
Итого финансовые активы	1,143,299	-	1,143,299	851,744	291,555
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	80,720	-	80,720	55,498	25,222

### Внебалансовый риск

Банк 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 Банка.

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.

## Ссуды 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 Банк 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 Банка 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	76,914	19,655	46,337	-	145,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через	-	-	3,785	9,216	3,699	-	16,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	50,872	6,504	169	57,545
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	300	-	17,255	5,242	-	22,797
Средства в банках	-	15	839	-	6,273	-	7,127
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	-	-	766,536	766,536
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,060	2,060
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года (не аудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,297	95,013	172	49,843	107	148,432
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через	-	-	-	9,828	1,489	-	11,317
прибыли или убытки	-	-	-	84,908	1,247	129	86,284
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12,757	4,134	-	17,193
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	302	-	4,903	4,488	442	9,833
Средства в банках	-	-	4,903	-	4,488	442	9,833
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	4,322	1,076	737,617	743,015
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,485	2,485



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

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком 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 Банк 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 достоверности. В случае обнаружения недостатка, Банк модифицирует модель.

#### *Скоринг*

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Банком 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 Банка, 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 Банка. 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.

Банк 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 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	Обесцененные финансовые активы			
						Коллективно	Индивидуально		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,700	-	-	-	-	-	-	16,700	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,545	-	-	-	-	-	-	57,545	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,797	-	-	-	-	-	-	22,797	
Средства в банках	7,127	-	-	-	-	-	-	7,127	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	414,969	22,664	-	-	-	173,614	291,782	903,029	
Прочие финансовые активы	2,060	-	-	-	-	-	240	2,300	

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы		Итого (не аудировано)
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы		
						Коллективно	Индивидуально	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,317	-	-	-	-	-	-	11,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,284	-	-	-	-	-	-	86,284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,193	-	-	-	-	-	-	17,193
Средства в банках	9,833	-	-	-	-	-	-	9,833
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	427,662	6,712	3,574	2,893	-	146,721	275,496	863,058
Прочие финансовые активы	2,485	-	-	-	-	-	375	2,860

## 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 Банка. Данный подход позволяет Банку 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
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	49,337	4,711	91,264	145,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,631	69	-	16,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	55,673	1,872	-	57,545
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21,256	1,241	300	22,797
Средства в банках	670	5,603	854	7,127
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	753,866	10,315	2,355	766,536
Прочие финансовые активы	2,060	-	-	2,060
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>899,493</b>	<b>23,811</b>	<b>94,773</b>	<b>1,018,077</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	50,795	10,651	32,674	94,120
Средства клиентов и банков	781,032	-	-	781,032
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,243	-	-	65,243
Прочие финансовые обязательства	2,356	-	-	2,356
Субординированные облигации	33,320	-	-	33,320
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>932,746</b>	<b>10,651</b>	<b>32,674</b>	<b>976,071</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>(33,253)</b>	<b>13,160</b>	<b>62,099</b>	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого (не аудировано)
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	45,731	8,896	93,805	148,432
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,061	2,256	-	11,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,284	-	-	86,284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16,891	-	302	17,193
Средства в банках	442	6,794	2,597	9,833
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	730,590	12,373	52	743,015
Прочие финансовые активы	2,485	-	-	2,485
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>891,484</b>	<b>30,319</b>	<b>96,756</b>	<b>1,018,559</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	44,484	6,622	52,551	103,657
Средства клиентов и банков	714,699	-	-	714,699
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,111	-	-	121,111
Прочие финансовые обязательства	4,115	-	-	4,115
Субординированные облигации	33,450	-	-	33,450
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>917,859</b>	<b>6,622</b>	<b>52,551</b>	<b>977,032</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>(26,375)</b>	<b>23,697</b>	<b>44,205</b>	

### 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 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 Банк поменял 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, Банк 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 Банка.

	Средне- взвешен- 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 2012 года Итого
<b>Финансовые активы</b>								71,575
Денежные средства и их эквиваленты	0.18%	47,187	24,388	-	-	-	-	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.06%	16,632	-	-	-	-	-	16,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.96%	57,310	-	-	-	-	-	57,310
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.27%	190	5,295	6,839	10,473	-	-	22,797
Средства в банках	5.07%	1,494	-	1,003	-	3,106	-	5,603
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.46%	119,038	51,555	156,418	273,232	166,293	-	766,536
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>241,851</b>	<b>81,238</b>	<b>164,260</b>	<b>283,705</b>	<b>169,399</b>	-	<b>940,453</b>
Денежные средства и их эквиваленты		73,737	-	-	-	-	-	73,737
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		68	-	-	-	-	-	68
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		235	-	-	-	-	-	235
Средства в банках		1,524	-	-	-	-	-	1,524
Прочие активы		2,060	-	-	-	-	-	2,060
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>319,475</b>	<b>81,238</b>	<b>164,260</b>	<b>283,705</b>	<b>169,399</b>	-	<b>1,018,077</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								93,932
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.14%	18,666	1,860	17,331	43,213	12,862	-	93,932
Средства клиентов и банков	6.27%	34,904	60,636	307,274	131,321	6,632	-	540,767
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.45%	1,331	95	19,192	44,625	-	-	65,243
Субординированные облигации	6.79%	-	50	245	18,784	14,241	-	33,320
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>54,901</b>	<b>62,641</b>	<b>344,042</b>	<b>237,943</b>	<b>33,735</b>	-	<b>733,263</b>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		188	-	-	-	-	-	188
Средства клиентов и банков		240,265	-	-	-	-	-	240,265
Прочие обязательства		2,356	-	-	-	-	-	2,356
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов		22,906	15,411	14,813	42,262	49	-	95,441
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам</b>		<b>320,616</b>	<b>78,052</b>	<b>358,855</b>	<b>280,205</b>	<b>33,784</b>	-	<b>1,071,513</b>
Разница между активами и обязательствами		(1,141)	3,185	(194,595)	3,500	135,614	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		186,950	18,596	(179,782)	45,762	135,663	-	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>186,950</b>	<b>205,547</b>	<b>25,765</b>	<b>71,527</b>	<b>207,190</b>	<b>207,190</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>		<b>18.18%</b>	<b>19.98%</b>	<b>2.50%</b>	<b>6.95%</b>	<b>20.14%</b>	<b>20.14%</b>	

	Средне- взвешен- 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 (не аудировано)
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0.46%	64,162	19,314	-	-	-	-	83,476
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.19%	5,376	41	912	2,198	2,790	-	11,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2.79%	86,284	-	-	-	-	-	86,284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.62%	12,757	118	177	3,926	215	-	17,193
Средства в банках	0.10%	9,833	-	-	-	-	-	9,833
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.9% - 7.07%	99,513	49,727	139,026	354,361	100,388	-	743,015
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>277,925</b>	<b>69,200</b>	<b>140,115</b>	<b>360,485</b>	<b>103,393</b>	<b>-</b>	<b>951,118</b>
Денежные средства и их эквиваленты		64,956	-	-	-	-	-	64,956
Прочие активы		2,485	-	-	-	-	-	2,485
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>345,366</b>	<b>69,200</b>	<b>140,115</b>	<b>360,485</b>	<b>103,393</b>	<b>-</b>	<b>1,018,559</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.75%	4,890	3,679	14,607	67,433	12,614	-	103,223
Средства клиентов и банков	5.59%	47,909	28,933	180,401	213,588	4,344	-	475,175
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.24%	108,292	-	4,990	7,829	-	-	121,111
Субординированные облигации	8.38%	415	74	-	15,850	17,111	-	33,450
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>161,506</b>	<b>32,686</b>	<b>199,998</b>	<b>304,700</b>	<b>34,069</b>	<b>-</b>	<b>732,959</b>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		434	-	-	-	-	-	434
Средства клиентов и банков		239,524	-	-	-	-	-	239,524
Прочие обязательства		4,115	-	-	-	-	-	4,115
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов		11,502	7,979	16,479	44,716	40	4	80,720
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам</b>		<b>417,081</b>	<b>40,665</b>	<b>216,477</b>	<b>349,416</b>	<b>34,109</b>	<b>4</b>	<b>1,057,752</b>
Разница между активами и обязательствами		(71,715)	28,535	(76,362)	11,069	69,284	(4)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		116,419	36,514	(59,883)	55,785	69,284	-	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>116,419</b>	<b>152,933</b>	<b>93,050</b>	<b>148,835</b>	<b>218,159</b>	<b>218,159</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>		<b>11.32%</b>	<b>14.87%</b>	<b>9.05%</b>	<b>14.47%</b>	<b>21.21%</b>	<b>21.21%</b>	

На основании своего опыта Банк считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство уверено, что Банк 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 Банк 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
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	18,869	2,246	18,656	46,876	13,072	99,719
Средства клиентов и банков	53,493	80,477	370,739	470,486	6,632	981,827
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,662	191	19,290	44,819	-	66,962
Субординированные облигации	-	100	785	20,143	14,728	35,756
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	75,024	83,014	409,470	582,324	34,432	1,184,264
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	188	-	-	-	-	188
Средства клиентов и банков	240,265	-	-	-	-	240,265
Прочие финансовые обязательства	2,356	-	-	-	-	2,356
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>317,833</b>	<b>83,014</b>	<b>409,470</b>	<b>582,324</b>	<b>34,432</b>	<b>1,427,073</b>
Производные финансовые инструменты	-	-	48	10,642	-	10,690

	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 (не аудировано)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	4,953	6,711	18,831	75,521	9,519	115,535
Средства клиентов и банков	53,844	78,113	365,631	453,200	32,113	982,901
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,068	941	12,411	101,632	17,790	135,842
Субординированные облигации	-	100	3,259	28,397	23,507	55,263
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	61,865	85,865	400,132	658,750	82,929	1,289,541
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	533	-	-	-	-	533
Средства клиентов и банков	239,108	-	-	-	-	239,108
Прочие финансовые обязательства	4,281	-	-	-	-	4,281
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>305,787</b>	<b>85,865</b>	<b>400,132</b>	<b>658,750</b>	<b>82,929</b>	<b>1,533,463</b>
Производные финансовые инструменты	-	-	5,111	-	-	5,111

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 Банк может быть подвержен. В течение 2012 года перечень и способ измерения рисков Банка не изменялся.

Банк подвержен процентному риску, поскольку Банк привлекает ссуды, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Банком посредством поддержания приемлемого соотношения ссуд с фиксированной и плавающей ставками.



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

Большинство договоров Банка 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. Банк постоянно следит за маржей 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 Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансовый Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

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 допустимых 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 допустимых 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 (не аудировано)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>Финансовые активы:</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(426)	239	(268)	287
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(12)	6	(3)	3
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(53)	26	(58)	58
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(278)	139	(541)	541
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>(769)</b>	<b>410</b>	<b>(870)</b>	<b>889</b>

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>Финансовые активы:</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,186)	616	(864)	913
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(1,186)</b>	<b>616</b>	<b>(864)</b>	<b>913</b>

## Валютный риск

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

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Банку 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 Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация о подверженности Банка 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
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	32,829	93,047	16,158	38	3,240	145,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,824	876	-	-	-	16,700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,368	1,877	1,300	-	-	57,545
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,040	3,674	1,083	-	-	22,797
Средства в банках	4	4,625	2,498	-	-	7,127
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	608,922	155,683	1,922	-	9	766,536
Прочие финансовые активы	1,410	590	54	4	2	2,060
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>731,397</b>	<b>260,372</b>	<b>23,015</b>	<b>42</b>	<b>3,251</b>	<b>1,018,077</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	44,309	48,815	994	-	2	94,120
Средства клиентов и банков	592,132	162,755	23,102	20	3,023	781,032
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,795	57,448	-	-	-	65,243
Прочие финансовые обязательства	1,161	699	386	-	110	2,356
Субординированные облигации	33,320	-	-	-	-	33,320
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>678,717</b>	<b>269,717</b>	<b>24,482</b>	<b>20</b>	<b>3,135</b>	<b>976,071</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>52,680</b>	<b>(9,345)</b>	<b>(1,467)</b>	<b>22</b>	<b>116</b>	

## 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)
<b>Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам</b>	<b>(7,467)</b>	<b>11,616</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>(4,145)</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>45,213</b>	<b>2,271</b>	<b>(1,467)</b>	<b>18</b>	<b>116</b>	

Информация о подверженности Банка 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 (не аудировано)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	32,286	95,996	17,601	20	2,529	148,432
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,343	3,176	798	-	-	11,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82,015	4,266	3	-	-	86,284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,193	-	-	-	-	17,193
Средства в банках	15	4,069	5,749	-	-	9,833
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	504,384	234,210	4,421	-	-	743,015
Прочие финансовые активы	1,834	630	17	4	-	2,485
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>645,070</b>	<b>342,347</b>	<b>28,589</b>	<b>24</b>	<b>2,529</b>	<b>1,018,559</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	36,078	66,008	1,539	-	32	103,657
Средства клиентов и банков	519,440	166,113	26,714	-	2,432	714,699
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,819	97,166	-	11,126	-	121,111
Прочие финансовые обязательства	1,977	1,942	196	-	-	4,115
Субординированные облигации	33,450	-	-	-	-	33,450
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>603,764</b>	<b>331,229</b>	<b>28,449</b>	<b>11,126</b>	<b>2,464</b>	<b>977,032</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>41,306</b>	<b>11,118</b>	<b>140</b>	<b>(11,102)</b>	<b>65</b>	

## 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 йена 1 Японская йена = 1.91 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого (не аудировано)
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	11,836	-	11,836
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(8,042)	-	-	-	(8,042)
<b>Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам</b>	-	(8,042)	-	11,836	-	3,794
<b>Открытая позиция</b>	41,306	3,076	140	734	65	

### 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 Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

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

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Банком 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 Банка которой превышает 5%,

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

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в отдельной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в 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 (не аудировано)	
	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	102	(102)	307	(307)
Изменение в начислении подоходного налога	20	(20)	61	(61)
Влияние на капитал после налогообложения	82	(82)	245	(245)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года (не аудировано)	
	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 (не аудировано)	
	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 Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые 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 Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Банк 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 Банк 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 Банка 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 (не аудировано)	
	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	7	(7)	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 Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк 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 отдельной финансовой отчетности, изменения в законодательстве не были завершены, и Руководство не может оценить их последующее влияние на деятельность Банка.