

**АО «Цеснабанк»**

**Неконсолидированная финансовая  
отчетность**

**за год, закончившийся  
31 декабря 2012 года**

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	10-84



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

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

## Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Цеснабанк»

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» (далее, «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и неконсолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за подготовку неконсолидированной финансовой отчетности*

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в неконсолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением неконсолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом.


Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

*Мнение*


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

*Прочий аспект*

Соответствующие показатели по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, являются неаудированными.

  
 Нигай А.Н.  
 Сертифицированный аудитор  
 Республики Казахстан,  
 квалификационное свидетельство  
 аудитора № 536 от 10 января 2003 года



  
 Алун Боуэн  
 Партнер

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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

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




16 апреля 2013 года

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	56,089,098	34,557,842
Процентные расходы	4	(27,726,021)	(19,117,034)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>28,363,077</b>	<b>15,440,808</b>
Комиссионные доходы	5	8,169,155	5,098,884
Комиссионные расходы	6	(629,676)	(360,786)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>7,539,479</b>	<b>4,738,098</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	269,481	(561,418)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	1,945,011	1,200,974
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		74,533	-
Дивидендный доход		249,021	39,058
Доход от инвестиции в ассоциированную компанию		-	16,881
Прочие доходы		39,762	207,703
<b>Прочий операционный доход</b>		<b>2,577,808</b>	<b>903,198</b>
Убытки от обесценения	9	(7,946,108)	(3,124,498)
Расходы на персонал	10	(7,802,625)	(5,364,357)
Прочие общие и административные расходы	11	(8,823,149)	(7,097,823)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(24,571,882)</b>	<b>(15,586,678)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>13,908,482</b>	<b>5,495,426</b>
Расход по подоходному налогу	12	(2,903,475)	(1,349,251)
<b>Прибыль за год</b>		<b>11,005,007</b>	<b>4,146,175</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		43,605	(7,773)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(74,533)	-
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога</b>		<b>(30,928)</b>	<b>(7,773)</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>10,974,079</b>	<b>4,138,402</b>
Базовая и разводненная и прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	30	382	185

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 84, была одобрена Правлением 16 апреля 2013 года:

Г-н Жақсыбек Д.Ә.  
Председатель Правления



  
Багаутдинова Н. М.  
Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	35,212,373	19,207,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14	14,721,241	13,007,346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	15	30,801,584	21,821,192
- обремененные залогом по сделкам «репо»	15	-	19,455,030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	16	3,752,291	1,679,356
- обремененные залогом по сделкам «репо»	16	-	198,551
Кредиты, выданные клиентам	17	480,438,042	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Банка	18	17,441,360	5,546,005
- обремененные залогом по сделкам «репо»	18	-	116,785
Основные средства и нематериальные активы	19	10,649,154	8,765,983
Инвестиционная собственность	20	1,267,483	1,267,483
Инвестиции в дочерние компании	21	3,827,117	2,195,538
Текущий налоговый актив		150,035	2,684
Отложенный налоговый актив	12	-	43,650
Прочие активы	22	19,049,872	6,076,488
<b>Итого активов</b>		<b>617,310,552</b>	<b>437,528,515</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Правительства Республики Казахстан		-	15,488
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23	7,786,891	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	24	518,829,197	343,518,854
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	8,973,593	8,552,427
Субординированный долг	26	30,245,257	16,238,144
Отложенные налоговые обязательства	12	341,304	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	27	-	18,589,041
Прочие обязательства	28	2,898,347	631,634
<b>Итого обязательств</b>		<b>569,074,589</b>	<b>405,306,631</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	29	32,540,000	27,500,000
Дополнительный оплаченный капитал		1,770	1,770
Резерв по переоценке основных средств		12,191	13,247
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(22,923)	8,005
Резерв по общим банковским рискам		6,989,704	2,843,529
Нераспределенная прибыль		8,715,221	1,855,333
<b>Всего капитала</b>		<b>48,235,963</b>	<b>32,221,884</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>617,310,552</b>	<b>437,528,515</b>

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	49,356,974	28,374,659
Процентные расходы	(28,485,645)	(18,020,932)
Комиссионные доходы	7,744,752	5,542,974
Комиссионные расходы	(627,939)	(461,581)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	269,481	(307,491)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,951,204	1,163,196
Дивиденды полученные	249,021	39,624
Поступления по прочим доходам	39,762	207,692
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(15,751,175)	(11,844,639)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы	2,470,913	(6,168,050)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(4,016,901)	(768,768)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,781,600	(28,987,602)
Кредиты, выданные клиентам	(146,540,392)	(180,684,453)
Прочие активы	(1,682,927)	(1,429,629)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	(15,429)	(35,757)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(9,694,898)	5,550,209
Текущие счета и депозиты клиентов	173,325,524	165,735,153
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(18,586,009)	18,589,041
Прочие обязательства	2,137,818	1,022,672
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>22,925,734</b>	<b>(22,483,682)</b>
Подоходный налог уплаченный	(2,650,054)	(1,316,694)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>20,275,680</b>	<b>(23,800,376)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2,857,066)	(162,973)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,940,996	200,000
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(23,528,283)	(1,046,719)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	11,681,310	4,236,437
Приобретения инвестиций в дочерние компании	(1,631,579)	(861,150)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,358,723)	(1,797,585)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	12,442	-
Возмещаемый аванс	(6,767,100)	-
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(23,508,003)</b>	<b>568,010</b>

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

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Размещение субординированного долга	15,835,803	9,479,510
Погашение субординированного долга	(2,244,588)	(42,880)
Погашение долговых ценных бумаг	(2,961,730)	(872,218)
Размещение долговых ценных бумаг	3,387,824	495,785
Поступления от выпуска акционерного капитала	5,040,000	7,000,000
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>19,057,309</b>	<b>16,060,197</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>15,824,986</b>	<b>(7,172,169)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	179,525	(149,273)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	19,207,862	26,529,304
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)</b>	<b>35,212,373</b>	<b>19,207,862</b>

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



	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		Резерв по общим банковским рискам	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
			Резерв по переоценке основных средств	Резерв по продажам			
тыс. тенге							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года, не аудировано	20,500,000	1,770	14,129	15,778	2,777,280	(2,225,475)	21,083,482
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	4,146,175	4,146,175
Прибыль за год, не аудировано	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	(882)	(7,773)	-	882	(7,773)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано	-	-	(882)	(7,773)	-	882	(7,773)
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога, не аудировано	-	-	(882)	(7,773)	-	882	(7,773)
Итого прочего совокупного дохода, не аудировано	-	-	(882)	(7,773)	-	882	(7,773)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(882)	(7,773)	-	882	(7,773)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	7,000,000	-	-	-	-	-	7,000,000
Выпуск акций, не аудировано	-	-	-	-	-	-	-
Перевод между резервами (Примечание 29(г)), не аудировано	-	-	-	-	66,249	(66,249)	-
Остаток 31 декабря 2011, не аудировано	27,500,000	1,770	13,247	8,005	2,843,529	1,855,333	32,221,884
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	11,005,007	11,005,007
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	43,605	(74,533)	-	-	43,605
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	43,605	(74,533)	-	-	43,605
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	(74,533)
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога	-	-	(1,056)	(30,928)	-	1,056	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(1,056)	(30,928)	-	1,056	(30,928)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(1,056)	(30,928)	-	1,006,063	10,974,079
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	5,040,000	-	-	-	-	-	5,040,000
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	-
Перевод между резервами (Примечание 29(г))	-	-	-	-	4,146,175	(4,146,175)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	32,540,000	1,770	12,191	(22,923)	6,989,704	8,715,221	48,235,963

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

## **1 Общие положения**

### **(а) Организация и виды деятельности**

АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года, как открытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 12 октября 2009 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан («КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 21 филиал (в 2011 году, не аудировано: 19) и 103 отделения (в 2011 году, не аудировано: 84), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, пр. Женис, 29. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

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

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

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

Банком также подготавливается консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(б) База для определения стоимости**

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

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

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

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

- в части оценки обесценения кредитов - Примечание 17;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 37;
- в части обесценения инвестиций, удерживаемых до срока погашения - Примечание 18.

### **(д) Сравнительные данные и дополнительное раскрытие информации**

В неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также в примечаниях указанных ниже, Банк представил дополнительные раскрытия всех существенных остатков в неконсолидированном отчете о совокупном доходе и неконсолидированном отчете о финансовом положении:

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(д) Сравнительные данные и дополнительное раскрытие информации, продолжение**

- Примечание 30 – Прибыль на акцию;
- Примечание 31 – Управление рисками;
- Примечание 32 – Управление капиталом;
- Примечание 33 – Забалансовые обязательства ;
- Примечание 34 – Операционная аренда;
- Примечание 35 – Условные обязательства;
- Примечание 36 – Операции со связанными сторонами;
- Примечание 37 – Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.

## **3 Основные положения учетной политики**

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

### **(а) Учет инвестиций в дочерние компании в неконсолидированной финансовой отчетности**

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. При оценке наличия контроля в расчет принимается влияние потенциальных прав голосования, которые могут быть использованы на момент проведения такой оценки. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактическим затратам в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

### **(б) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (б) Иностранная валюта, продолжение

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

##### (iv) Амортизированная стоимость

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

#### (v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

##### (vii) Прекращение признания

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

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

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

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо» и отражаются в составе счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

##### (ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (х) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

#### (д) Основные средства

##### (i) *Собственные активы*

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

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

##### (ii) *Переоценка*

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

Руководство привлекает независимые оценочные фирмы для оценки справедливой стоимости земельных участков и зданий. Оценочные фирмы обычно используют доходный метод и метод сопоставимых продаж, или сочетание обоих методов, в зависимости от наличия и надежности информации.

##### (iii) *Амортизация*

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

- здания	25 - 55 лет
- компьютерное оборудование	5 -10 лет
- транспортные средства	7 лет
- прочее	2-20 лет

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 3.5 года.

#### (ж) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по исторической стоимости.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то балансовая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Руководство привлекает независимые оценочные фирмы для оценки справедливой стоимости инвестиционной собственности. Оценочные фирмы обычно используют доходный метод и метод сопоставимых продаж, или сочетание обоих методов, в зависимости от наличия и надежности информации.

#### (з) Обесценение активов

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Обесценение активов, продолжение**

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

##### (iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

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

##### (iv) *Нефинансовые активы*

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Обесценение активов, продолжение

#### (iv) *Нефинансовые активы, продолжение*

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

#### (и) Резервы

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

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

#### (к) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) Обязательства кредитного характера, продолжение

- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### (л) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

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

##### (ii) Кумулятивные непогашаемые привилегированные акции

Компонент кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в неконсолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

##### (iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

##### (iv) Дивиденды

Возможность Банк объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

#### (м) Налогообложение

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

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



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (м) Налогообложение, продолжение

Отложенный подоходный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем на момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

#### (н) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (о) Сегментная отчетность

Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «*Операционные сегменты*». Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Банку.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IAS) 27 «*Отдельная финансовая отчетность*» (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних компаниях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные поправки, выпущенные в рамках ежегодного Проекта «Усовершенствования к МСФО», были рассмотрены применительно к каждому затрагиваемому стандарту по отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

**4 Чистые процентные доходы**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	54,222,097	33,094,567
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,306,084	771,466
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	361,035	226,523
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	177,948	414,715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,012	17,324
Денежные средства и их эквиваленты	10,922	33,247
	<b>56,089,098</b>	<b>34,557,842</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,820,651)	(16,147,702)
Субординированный долг	(2,072,920)	(1,003,555)
Депозиты и остатки на счетах банков и прочих финансовых институтов	(901,496)	(1,047,284)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(747,455)	(902,569)
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	(183,238)	(14,495)
Средства Правительства Республики Казахстан	(261)	(1,429)
	<b>(27,726,021)</b>	<b>(19,117,034)</b>
	<b>28,363,077</b>	<b>15,440,808</b>

**5 Комиссионные доходы**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Выдача гарантий и аккредитивов	3,378,917	1,215,340
Переводные операции	1,693,050	1,246,919
Снятие денежных средств	1,224,290	967,692
Операции с иностранной валютой	796,217	412,633
Расчетные операции	613,504	404,462
Инкассация	31,130	26,569
Комиссии по андеррайтингу и корпоративным финансам	-	82,348
Прочие	432,047	742,921
	<b>8,169,155</b>	<b>5,098,884</b>

**6 Комиссионные расходы**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы по полученным депозитам	263,220	157,314
Переводные операции	135,034	104,438
Обслуживание карточных счетов клиентов	59,323	77,306
Услуги брокеров	9,277	6,683
Прочие	162,822	15,045
	<u>629,676</u>	<u>360,786</u>

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

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Долевые финансовые инструменты	156,627	(314,972)
Долговые финансовые инструменты	112,854	(246,446)
	<u>269,481</u>	<u>(561,418)</u>

**8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,951,147	1,238,753
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(6,136)	(37,779)
	<u>1,945,011</u>	<u>1,200,974</u>

**9 Убытки от обесценения**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	7,693,513	1,714,505
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 18)	-	1,351,562
Потенциальные обязательства	1,079	(21,944)
Прочие активы (Примечание 22)	251,516	80,375
	<u>7,946,108</u>	<u>3,124,498</u>

**10 Затраты на персонал**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	7,243,795	4,996,697
Налоги по заработной плате	558,830	367,660
	<u>7,802,625</u>	<u>5,364,357</u>

**11 Прочие общие и административные расходы**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Аренда	2,728,504	2,419,571
Износ и амортизация	852,042	592,799
Налоги, помимо подоходного налога	785,162	599,272
Ремонт и техническое обслуживание	645,675	438,726
Взносы в фонд страхования депозитов	589,509	553,279
Реклама и маркетинг	550,543	309,862
Транспортные расходы	358,656	224,401
Благотворительность	345,447	448,430
Охрана	344,557	215,075
Канцелярские принадлежности, офисное оборудование и прочие административные расходы	283,257	165,598
Страхование	269,397	60,816
Услуги связи и информационные услуги	255,331	214,059
Командировочные расходы	198,321	106,307
Расходы по инкассации	108,806	54,696
Услуги маркет-мейкера	76,635	89,293
Профессиональные услуги	52,550	117,146
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	35,671	30,311
Почтовые и курьерские расходы	21,920	16,841
Прочее	321,166	441,341
	<b>8,823,149</b>	<b>7,097,823</b>

**12 Расход по подоходному налогу**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	(2,557,419)	(1,349,251)
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	38,898	-
	<b>(2,518,521)</b>	<b>(1,349,251)</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(384,954)	-
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>(2,903,475)</b>	<b>(1,349,251)</b>

В 2012 году применимая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2011 году, не аудировано: 20%).

## 12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2012 г.		Не аудировано 2011 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	13,908,482	100.0	5,495,426	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(2,781,696)	(20.0)	(1,099,085)	(20.0)
Невычитаемые расходы	(121,779)	(0.9)	(250,166)	(4.6)
	<b>(2,903,475)</b>	<b>(20.9)</b>	<b>(1,349,251)</b>	<b>(24.6)</b>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года, и чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после возникновения.

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

2012 г. тыс. тенге	Не аудировано, остаток по состоянию на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.
	Основные средства и нематериальные активы	(111,625)	111,355
Кредиты, выданные клиентам	(3,526)	(62,227)	(65,753)
Прочие активы	-	(301,763)	(301,763)
Прочие обязательства	49,689	(80,976)	(31,287)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	109,112	(51,343)	57,769
	<b>43,650</b>	<b>(384,954)</b>	<b>(341,304)</b>
			Не аудировано, остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
2011 г. тыс. тенге	Не аудировано, остаток по состоянию на 1 января 2011 г.	Не аудировано, отражено в составе прибыли или убытка	Не аудировано, остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
Основные средства и нематериальные активы	(65,992)	(45,633)	(111,625)
Кредиты, выданные клиентам	65,852	(69,378)	(3,526)
Прочие обязательства	43,790	5,899	49,689
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	109,112	109,112
	<b>43,650</b>	<b>-</b>	<b>43,650</b>



**13 Денежные средства и их эквиваленты**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	10,244,659	8,361,316
Счета типа «ностро» в НБРК	22,601,783	7,590,771
Счета типа «ностро» в других банках		
- с рейтингом от «АА-» до «АА+»	102,772	77,259
- с рейтингом от «А-» до «А+»	1,827,316	2,302,911
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	122,598	523,299
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	148,872	152,059
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	93,307	131,361
- без присвоенного кредитного рейтинга	71,066	68,886
Счета типа «ностро» в других банках	2,365,931	3,255,775
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>35,212,373</b>	<b>19,207,862</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch».

Никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет один банк, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 22,601,783 тысячи тенге (в 2011 году, не аудировано: 7,590,771 тысяча тенге).

**14 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	6,845,307	9,316,220
Кредиты и депозиты		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	399,985	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5	5
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	25,485	319,095
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	168	172
- без присвоенного кредитного рейтинга	7,450,291	3,371,854
- непогашенные в срок	48,130	48,130
<b>Итого кредитов и депозитов</b>	<b>7,924,064</b>	<b>3,739,256</b>
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
<b>Чистые счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>14,721,241</b>	<b>13,007,346</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch».

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: просроченные на срок более 360 дней, на сумму 48,130 тысяч тенге).

Сумма кредитов и депозитов, размещенных в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 1,660,994 тысяч тенге субординированной задолженности.

## 14 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

### (а) Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания имеет один банк (в 2011 году, не аудировано: один банк), счета и депозиты в котором составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанного контрагента, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 6,845,307 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 9,316,220 тысяч тенге).

### (б) Обязательные резервы в НБРК

В соответствии с местным законодательством, Банк обязан поддерживать определенные обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны храниться на корреспондентских счетах в НБРК, либо в виде физических денежных средств, при этом величина резервов определяется на основании двухнедельных остатков общей суммы депозитов в НБРК и физических денежных средств. Таким образом, свободное использование указанных средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	23,963,407	7,136,618
Ноты НБРК	-	7,628,653
- Итого государственных облигаций	<u>23,963,407</u>	<u>14,765,271</u>
- Корпоративные облигации		
с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,134,311	1,743,485
с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,680,247	3,526,645
с рейтингом от «В-» до «В+»	-	1,056,270
- Итого корпоративных облигаций	<u>6,814,558</u>	<u>6,326,400</u>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	21,018	586,771
Американские и Глобальные депозитарные расписки	2,601	142,750
<b>Итого долевых инвестиций</b>	<u>23,619</u>	<u>729,521</u>
	<u>30,801,584</u>	<u>21,821,192</u>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	7,928,712
Ноты НБРК	-	11,526,318
	<u>-</u>	<u>19,455,030</u>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch». Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

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

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

## 16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	11,042
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	3,752,291	1,668,314
	<u>3,752,291</u>	<u>1,679,356</u>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	198,551
	<u>-</u>	<u>198,551</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 20,843 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 20,944 тысячи тенге) состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой отрасли. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

**17 Кредиты, выданные клиентам**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	301,970,707	261,582,644
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	134,135,348	45,783,878
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>436,106,055</b>	<b>307,366,522</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	33,673,640	23,017,186
Потребительские кредиты	23,234,035	17,096,571
Кредиты на покупку автомобилей	4,115,217	1,151,352
Экспресс кредиты	1,206,821	1,225,229
Кредитные карты	89,053	98,271
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>62,318,766</b>	<b>42,588,609</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>498,424,821</b>	<b>349,955,131</b>
Резерв под обесценение	(17,986,779)	(11,810,569)
<b>Чистая сумма кредитов, выданных клиентам</b>	<b>480,438,042</b>	<b>338,144,562</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года, не аудировано	8,697,455	3,113,114	11,810,569
Чистое начисление	5,884,830	1,808,683	7,693,513
Влияние изменения валютных курсов	-	34,669	34,669
Списания	(1,507,063)	(48,149)	(1,555,212)
Восстановление ранее списанных балансов	7,094	20	7,114
Высвобождение дисконта с течением времени	(1,595)	(2,279)	(3,874)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>13,080,721</b>	<b>4,906,058</b>	<b>17,986,779</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Не аудировано, кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Не аудировано, кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Не аудировано, итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8,028,799	2,129,013	10,157,812
Чистое начисление	694,941	1,019,564	1,714,505
Списания	(26,285)	(35,463)	(61,748)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>8,697,455</b>	<b>3,113,114</b>	<b>11,810,569</b>

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	291,721,459	(3,099,970)	288,621,489	1.06
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные	4,532,138	(629,704)	3,902,434	13.89
- просроченные на срок менее 90 дней	6,101	(2,829)	3,272	46.37
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	3,509,524	(1,357,292)	2,152,232	38.67
- просроченные на срок более 1 года	2,201,485	(1,495,584)	705,901	67.94
<b>Итого обесцененных или просроченных кредитов</b>	<b>10,249,248</b>	<b>(3,485,409)</b>	<b>6,763,839</b>	<b>34.01</b>
<b>Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>301,970,707</b>	<b>(6,585,379)</b>	<b>295,385,328</b>	<b>2.18</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	123,256,791	(1,261,420)	121,995,371	1.02
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные	4,487,837	(868,627)	3,619,210	19.36
- просроченные на срок менее 90 дней	784,942	(160,000)	624,942	20.38
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,786,688	(1,251,113)	535,575	70.02
- просроченные на срок более 1 года	3,819,090	(2,954,182)	864,908	77.35
<b>Итого обесцененных или просроченных кредитов</b>	<b>10,878,557</b>	<b>(5,233,922)</b>	<b>5,644,635</b>	<b>48.11</b>
<b>Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>134,135,348</b>	<b>(6,495,342)</b>	<b>127,640,006</b>	<b>4.84</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>436,106,055</b>	<b>(13,080,721)</b>	<b>423,025,334</b>	<b>3.00</b>

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	28,449,888	(279,082)	28,170,806	0.98
- просроченные на срок менее 30 дней	1,025,993	(154,605)	871,388	15.07
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	938,092	(277,276)	660,816	29.56
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	481,241	(282,468)	198,773	58.70
- просроченные на срок более 180 дней	2,778,426	(1,977,100)	801,326	71.16
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>33,673,640</b>	<b>(2,970,531)</b>	<b>30,703,109</b>	<b>8.82</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	19,396,853	(70,121)	19,326,732	0.36
- просроченные на срок менее 30 дней	1,091,505	(41,049)	1,050,456	3.76
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	553,526	(109,068)	444,458	19.7
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	280,409	(123,170)	157,239	43.93
- просроченные на срок более 180 дней	1,911,742	(1,184,404)	727,338	61.95
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>23,234,035</b>	<b>(1,527,812)</b>	<b>21,706,223</b>	<b>6.58</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	3,880,379	(3,690)	3,876,689	0.10
- просроченные на срок менее 30 дней	38,431	(2,344)	36,087	6.10
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	22,084	(5,440)	16,644	24.63
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	21,420	(7,965)	13,455	37.18
- просроченные на срок более 180 дней	152,903	(67,670)	85,233	44.26
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>4,115,217</b>	<b>(87,109)</b>	<b>4,028,108</b>	<b>2.12</b>
<b>Экспресс кредиты</b>				
- непросроченные	864,887	(5,038)	859,849	0.58
- просроченные на срок менее 30 дней	9,494	(1,871)	7,623	19.71
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	8,068	(3,300)	4,768	40.90
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	9,067	(7,338)	1,729	80.93
- просроченные на срок более 180 дней	315,305	(299,970)	15,335	95.14
<b>Итого экспресс кредитов</b>	<b>1,206,821</b>	<b>(317,517)</b>	<b>889,304</b>	<b>26.31</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные	42,743	(140)	42,603	0.33
- просроченные на срок менее 30 дней	8,239	(69)	8,170	0.84
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	293	(11)	282	3.75
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	366	(14)	352	3.83
- просроченные на срок более 180 дней	37,412	(2,855)	34,557	7.63
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>89,053</b>	<b>(3,089)</b>	<b>85,964</b>	<b>3.47</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>62,318,766</b>	<b>(4,906,058)</b>	<b>57,412,708</b>	<b>7.87</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>498,424,821</b>	<b>(17,986,779)</b>	<b>480,438,042</b>	<b>3.61</b>

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года, не аудировано:

	Не аудировано, кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано, резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано, кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано, резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	252,992,286	(2,642,986)	250,349,300	1.04
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	4,789,610	(1,081,607)	3,708,003	22.58
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,079,087	(524,577)	554,510	48.61
- просроченные на срок более 1 года	2,721,661	(1,811,878)	909,783	66.57
<b>Итого обесцененных или просроченных кредитов</b>	<b>8,590,358</b>	<b>(3,418,062)</b>	<b>5,172,296</b>	<b>39.79</b>
<b>Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>261,582,644</b>	<b>(6,061,048)</b>	<b>255,521,596</b>	<b>2.32</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	41,321,777	(376,426)	40,945,351	0.91
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	784,246	(234,267)	549,979	29.87
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	885,518	(235,466)	650,052	26.59
- просроченные на срок более 1 года	2,792,337	(1,790,248)	1,002,089	64.11
<b>Итого обесцененных или просроченных кредитов</b>	<b>4,462,101</b>	<b>(2,259,981)</b>	<b>2,202,120</b>	<b>50.65</b>
<b>Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>45,783,878</b>	<b>(2,636,407)</b>	<b>43,147,471</b>	<b>5.76</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>307,366,522</b>	<b>(8,697,455)</b>	<b>298,669,067</b>	<b>2.83</b>

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Не аудировано, кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано, резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано, кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано, резерв под обесценение по отношению к сумме креди- тов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	20,001,309	(399,449)	19,601,860	2.00
- просроченные на срок менее 30 дней	1,164,503	(237,939)	926,564	20.43
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	809,564	(262,012)	547,552	32.36
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	127,433	(92,326)	35,107	72.45
- просроченные на срок более 180 дней	914,377	(753,251)	161,126	82.38
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>23,017,186</b>	<b>(1,744,977)</b>	<b>21,272,209</b>	<b>7.58</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	15,256,657	(97,875)	15,158,782	0.64
- просроченные на срок менее 30 дней	497,347	(73,351)	423,996	14.75
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	419,474	(177,797)	241,677	42.39
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	215,171	(139,906)	75,265	65.02
- просроченные на срок более 180 дней	707,922	(520,099)	187,823	73.47
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>17,096,571</b>	<b>(1,009,028)</b>	<b>16,087,543</b>	<b>5.90</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	967,095	(1,073)	966,022	0.11
- просроченные на срок менее 30 дней	31,424	(960)	30,464	3.05
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	4,783	(388)	4,395	8.11
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	522	(112)	410	21.46
- просроченные на срок более 180 дней	147,528	(48,718)	98,810	33.02
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1,151,352</b>	<b>(51,251)</b>	<b>1,100,101</b>	<b>4.45</b>
<b>Экспресс кредиты</b>				
- непросроченные	879,769	(5,842)	873,927	0.66
- просроченные на срок менее 30 дней	23,261	(5,796)	17,465	24.92
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	20,781	(14,183)	6,598	68.25
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	11,927	(11,019)	908	92.39
- просроченные на срок более 180 дней	289,491	(271,018)	18,473	93.62
<b>Итого экспресс кредитов</b>	<b>1,225,229</b>	<b>(307,858)</b>	<b>917,371</b>	<b>25.13</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные	1,115	-	1,115	-
- просроченные на срок менее 30 дней	97,156	-	97,156	-
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>98,271</b>	<b>-</b>	<b>98,271</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>42,588,609</b>	<b>(3,113,114)</b>	<b>39,475,495</b>	<b>7.31</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>349,955,131</b>	<b>(11,810,569)</b>	<b>338,144,562</b>	<b>3.37</b>

В состав процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 1,163,559 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 1,025,176 тысяч тенге), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.



## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера убытков от обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных убытков основан на практическом опыте возникновения убытков в предыдущие годы и составляет 1.02-1.06% в год;
- дисконт составляет 30%-50% от ежегодно оцениваемой стоимости в случае, если заложенное имущество реализуется;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 4,230,253 тысячи тенге ниже/выше (в 2011 году, не аудировано: 2,986,691 тысяч тенге ниже/выше).

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу кредита. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- дисконт составляет 10%-30% от ежегодно оцениваемой стоимости в случае, если заложенное имущество реализуется по решению суда;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 574,127 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году, не аудировано: 394,755 тысяч тенге).

### (в) Анализ обеспечения

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	2012 г. тыс. тенге	Доля от кредитного портфеля, %	Нея от кредитного пор тыс. тенге	Доля от кредитного портфеля, %
Недвижимость	131,699,967	31	124,559,978	42
Гарантии	64,394,362	15	26,362,201	9
Зерно	57,164,606	14	39,859,701	13
Товарные запасы в обороте	52,033,806	12	29,783,399	10
Торговые ценные бумаги	14,554,169	3	4,844,392	1
Оборудование	9,775,999	2	7,557,519	3
Денежные депозиты	7,035,659	2	38,816,903	13
Транспортные средства	6,881,034	2	4,821,694	1
Прочее обеспечение	409,612	-	1,858,445	1
Без обеспечения	79,076,120	19	20,204,835	7
	<b>423,025,334</b>	<b>100</b>	<b>298,669,067</b>	<b>100</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения» представляет собой, в том числе балансовую стоимость не в полной мере обеспеченных кредитов. По состоянию на 31 декабря 2012 года, чистая балансовая стоимость полностью непокрытых (бланковых) корпоративных займов составляет 6,587,516 тысяч тенге (доля от кредитного портфеля – 1.56%) (в 2011 году: 8,791,878 тысяч тенге, доля от кредитного портфеля – 2.94%).

Руководство считает, что резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, обеспеченных гарантиями, был бы на 6,772,678 тысяч тенге выше без соответствующих гарантий (в 2011 году, не аудировано: 5,575,178 тысяч тенге).

#### *Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам*

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 12,408,474 тысячи тенге (в 2011 году, не аудировано: 7,374,416 тысяч тенге) обеспечены залогом справедливой стоимостью 8,719,331 тысяча тенге (в 2011 году, не аудировано: 6,962,829 тысяч тенге), без учета избыточного обеспечения.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

##### *Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг и остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 21,589,828 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 43,661,295 тысяч тенге) составляет 21,550,745 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 27,941,095 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, балансовой стоимостью 93,875,240 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 22,217,688 тысяч тенге) по меньшей мере равной их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 216,075,672 тысячи тенге (в 2011 году, не аудировано: 205,210,833 тысячи тенге) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. При оценке обесценения в основном учитывается платежеспособность заемщиков. В случае оценки финансового состояния заемщика как стабильное, текущая стоимость обеспечения не учитывается при оценке обесценения кредитов.

##### *Получение контроля над обеспечением*

В течение 2012 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 68,236 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 81,352 тысячи тенге), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 63,942 тысячи тенге (в 2011 году, не аудировано: 72,510 тысяч тенге) и прочие активы стоимостью 4,294 тысячи тенге (в 2011 году, не аудировано: 8,842 тысячи тенге). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты обеспечены залогом соответствующего недвижимого и движимого имущества. Кредитные карты и экспресс кредиты не имеют обеспечения.

##### *Ипотечные кредиты*

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,347,975 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 1,621,429 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 999,712 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 1,320,176 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 3,958,251 тысяча тенге (в 2011 году: 7,237,086 тысяч тенге) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

##### *Ипотечные кредиты, продолжение*

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 25,396,883 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 12,413,694 тысячи тенге) была оценена на дату выдачи кредита и не пересматривалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

##### *Потребительские кредиты*

В состав портфеля потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 419,810 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 759,210 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 285,890 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 623,111 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по потребительским кредитам чистой балансовой стоимостью 3,221,208 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 3,304,253 тысячи тенге) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до их текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости и показателей амортизации обеспечения. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по потребительским кредитам чистой балансовой стоимостью 18,065,205 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 12,024,080 тысяч тенге) была оценена на дату выдачи кредита и не пересматривалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

##### *Кредиты на покупку автомобилей*

Банк не учитывает обеспечение по портфелю кредитов на покупку автомобилей при оценке резерва под обесценение в связи с невозможностью определить справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату. Возмещаемая стоимость кредитов на покупку автомобиля определяется на основании фактических исторических коэффициентов возврата денежных средств, рассчитанных для всего портфеля.

##### *Получение контроля над обеспечением*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 61,532 тысячи тенге (в 2011 году, не аудировано: 6,287 тысяч тенге), указанные активы состоят из недвижимости. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Торговля	191,139,051	146,987,174
Услуги	66,300,793	43,231,675
Строительство	64,962,483	32,500,929
Производство	43,404,624	23,000,458
Финансы и страхование	31,475,752	23,364,311
Сельское хозяйство	21,767,206	27,251,469
Транспортные расходы	13,040,384	7,149,961
Образование	2,867,052	3,045,586
Государственные компании	56,218	49,824
Прочее	1,092,492	785,135
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>436,106,055</b>	<b>307,366,522</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	33,673,640	23,017,186
Потребительские кредиты	23,234,035	17,096,571
Кредиты на покупку автомобилей	4,115,217	1,151,352
Экспресс кредиты	1,206,821	1,225,229
Кредитные карты	89,053	98,271
<b>Итого розничных кредитов</b>	<b>62,318,766</b>	<b>42,588,609</b>
<b>Итого выданных кредитов</b>	<b>498,424,821</b>	<b>349,955,131</b>
Резерв под обесценение	(17,986,779)	(11,810,569)
	<b>480,438,042</b>	<b>338,144,562</b>

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 23 заемщика или групп связанных заемщиков (в 2011 году, не аудировано: 27), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2012 года составляет 183,418,947 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 165,188,911 тысяч тенге).

### (е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16,851,541	4,291,453
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>16,851,541</b>	<b>4,291,453</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	587,566
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	149,153	-
- с рейтингом В+	-	167,307
- без присвоенного рейтинга	1,939,702	1,998,715
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,088,855</b>	<b>2,753,588</b>
Резерв под обесценение	(1,499,036)	(1,499,036)
<b>Итого чистых корпоративных облигаций</b>	<b>589,819</b>	<b>1,254,552</b>
	<b>17,441,360</b>	<b>5,546,005</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	116,785
	-	<b>116,785</b>

**Анализ изменений в резерве под обесценение**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,499,036	515,255
Чистое создание резерва под обесценение за год	-	1,351,562
Списания	-	(383,594)
Влияние изменения курсов валют	-	15,813
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию конец года</b>	<b>1,499,036</b>	<b>1,499,036</b>

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее, «Астана недвижимость»). Облигации «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк создал резерв под обесценение облигаций «Астана недвижимость» в размере 1,499,036 тысяч тенге на основании оценки руководством ожидаемых будущих денежных потоков.

## 19 Основные средства

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<i>Фактические затраты/переоцененная стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2012 года, не аудировано	3,141,008	1,197,546	96,920	3,470,838	2,262,579	1,071,251	11,240,142
Поступления	2,330	915,700	15,752	677,363	744,033	627,964	2,983,142
Выбытия	(10,475)	(131,922)	(5,701)	(214,313)	(263,624)	(91)	(626,126)
Переводы	3,073,647	182,208	-	(3,507,187)	235,076	16,256	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>6,206,510</b>	<b>2,163,532</b>	<b>106,971</b>	<b>426,701</b>	<b>2,978,064</b>	<b>1,715,380</b>	<b>13,597,158</b>
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2012 года	54,226	684,802	68,500	-	1,140,003	526,628	2,474,159
Начисленные износ и амортизация за год	40,769	256,127	11,276	-	331,175	212,695	852,042
Выбытия	(61)	(131,372)	(4,425)	-	(242,250)	(89)	(378,197)
Переводы	-	148	-	-	(148)	-	-
<b>Остаток 31 декабря 2012 года</b>	<b>94,934</b>	<b>809,705</b>	<b>75,351</b>	<b>-</b>	<b>1,228,780</b>	<b>739,234</b>	<b>2,948,004</b>
<i>Балансовая стоимость</i>							
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>6,111,576</b>	<b>1,353,827</b>	<b>31,620</b>	<b>426,701</b>	<b>1,749,284</b>	<b>976,146</b>	<b>10,649,154</b>

## 19 Основные средства, продолжение

тыс. тенге (не аудировано)								
<i>Фактические затраты/переоцененная стоимость</i>								
Остаток на 1 января 2011 года	210,097	1,000,892	90,538	5,833,039	1,755,785	969,482	9,859,833	
Поступления	2,931,436	204,431	6,382	605,133	544,352	101,769	4,393,503	
Выбытия	(525)	(7,777)	-	(2,967,334)	(37,558)	-	(3,013,194)	
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3,141,008</b>	<b>1,197,546</b>	<b>96,920</b>	<b>3,470,838</b>	<b>2,262,579</b>	<b>1,071,251</b>	<b>11,240,142</b>	
<i>Износ и амортизация</i>								
Остаток на 1 января 2011 года	27,083	539,865	56,117	-	911,256	385,902	1,920,223	
Начисленные износ и амортизация за год	27,208	152,171	12,383	-	260,311	140,726	592,799	
Выбытия	(65)	(7,234)	-	-	(31,564)	-	(38,863)	
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>54,226</b>	<b>684,802</b>	<b>68,500</b>	<b>-</b>	<b>1,140,003</b>	<b>526,628</b>	<b>2,474,159</b>	
<i>Балансовая стоимость</i>								
На 31 декабря 2011 года	3,086,782	512,744	28,420	3,470,838	1,122,576	544,623	8,765,983	
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3,086,782</b>	<b>512,744</b>	<b>28,420</b>	<b>3,470,838</b>	<b>1,122,576</b>	<b>544,623</b>	<b>8,765,983</b>	

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (в 2011 году, не аудировано: подобные затраты отсутствовали).



## 19 Основные средства, продолжение

### Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Apprais Consult».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных земельных участков и зданий.

В случае если бы переоценка стоимости земельных участков и зданий не была осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 6,111,576 тысяч тенге (31 декабря 2011 года, не аудировано: 2,857,111 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что балансовая стоимость земельных участков и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости.

## 20 Инвестиционная собственность

	Земля тыс. тенге
<b>Фактическая стоимость</b>	
По состоянию на 1 января 2011 года, не аудировано	1,267,483
По состоянию на 31 декабря 2011 года, не аудировано	1,267,483
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1,267,483

В состав инвестиционной собственности входит земельный участок, предназначенный для коммерческого использования, расположенный в г. Алматы, приобретенный в 2007 году. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость участка приблизительно равна его справедливой стоимости.

## 21 Инвестиции в дочерние компании

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.», являющуюся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

В соответствии с Постановлениями АФН №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней компании – АО «ДО АО «Цеснабанк» Страховой Компании «Цесна Гарант» (далее, «Цесна Гарант»). Основной деятельностью Страховой Компании «Цесна Гарант» является страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, гражданско-правовой ответственности работодателя, страхование имущества, грузов, автотранспортных средств, воздушного, железнодорожного и водного транспорта, страхование от несчастных случаев и прочие виды страхования. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк владел 100% акционерного капитала Цесна Гаранта.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк приобрел контроль над АО «Цесна Капитал» путем покупки дополнительных 18.86% акций предприятия. По состоянию на 31 декабря 2011 года доля владения Банка в АО «Цесна Капитал» составляет 67.86% акционерного капитала. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел дополнительные 8.9% акций в АО «Цесна Капитал». По состоянию на 31 декабря 2012 года доля владения Банка в АО «Цесна Капитал» составляет 76.80% акционерного капитала.

## 21 Инвестиции в дочерние компании, продолжение

В соответствии с Постановлением НБРК № 329 от 29 октября 2012 года, Банку было дано разрешение на образование дочерней компании – ТОО «ОУСА Цесна» (далее, «ОУСА Цесна») (Примечание 38).

Основными дочерними компаниями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, % 2012 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 2012 г.	Не	Не
					аудировано	аудировано
					Доля владения, % 2011 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 2011 г.
«Tsesna International B.V.»	Нидерланды	Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100.00	3,486	100.00	329,857
АО ДО «Цесна Банк» Страховая Компания «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	3,050,000	100.00	1,370,000
АО «Цесна Капитал»	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	76.80	773,631	67.86	495,681
				<b>3,827,117</b>		<b>2,195,538</b>

## 22 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	10,117,224	3,866,534
Дебиторская задолженность по комиссиям	522,918	495,101
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Резерв под обесценение	(260,382)	(312,628)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>10,589,795</b>	<b>4,259,042</b>
Возмещаемый аванс*	6,744,543	-
Авансовые платежи	865,516	585,001
Предоплата за офисные здания	646,524	660,652
Материалы и запасы	571,639	427,738
Прочее	205,571	433,820
Резерв под обесценение	(573,716)	(289,765)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>8,460,077</b>	<b>1,817,446</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>19,049,872</b>	<b>6,076,488</b>

\*10 апреля 2013 года Банк заключил соглашение с акционерами ОАО «Плюс Банк» с целью увеличения доли Банка с 19% до 91.09%, при условии согласия уполномоченных органов Республики Казахстан и Российской Федерации. До 31 декабря 2012 года, Банк приобрел определенные активы на 6,744,543 тысяч тенге, которые будут использоваться в качестве возмещения для завершения транзакции в течение года после заключения соглашения.

## 22 Прочие активы, продолжение

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года, не аудировано	312,628	289,765	602,393
Чистое создание резерва под обесценение	(52,246)	303,762	251,516
Списания	-	(19,811)	(19,811)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>260,382</b>	<b>573,716</b>	<b>834,098</b>

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Прочие финансовые активы тыс. тенге	Не аудировано Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	312,628	215,138	527,766
Чистое создание резерва под обесценение	-	80,375	80,375
Списания	-	(5,748)	(5,748)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>312,628</b>	<b>289,765</b>	<b>602,393</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная дебиторская задолженность на сумму 1,118,093 тысячи тенге (в 2011 году, не аудировано : 725,235 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 1,048,678 тысяч тенге была просрочена на срок более 90 дней (в 2011 году, не аудировано : 503,916 тысяч тенге).

## 23 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,747,450	17,727,959
Счета типа «востро»	39,441	33,084
	<b>7,786,891</b>	<b>17,761,043</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет один финансовый институт, (в 2011 году, не аудировано: 2 банка), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 6,514,375 тысячи тенге (в 2011 году, не аудировано: 14,594,579 тысячи тенге).

**24 Текущие счета и депозиты клиентов**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	127,344,290	93,562,527
- Розничные	7,497,961	6,904,165
- Начисленное вознаграждение	28	-
Срочные депозиты		
- Корпоративные	233,500,497	149,244,180
- Розничные	148,477,684	92,573,429
- Начисленное вознаграждение	2,008,737	1,234,553
	<b>518,829,197</b>	<b>343,518,854</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 15,947,688 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 32,941,347 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 19 клиентов (в 2011 году, не аудировано: 17 клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 220,841,062 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 170,533,023 тысяч тенге).

**25 Долговые ценные бумаги выпущенные**

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	9,929,240	9,432,110
Дисконт	(1,199,271)	(1,133,504)
Начисленные проценты	243,624	253,821
	<b>8,973,593</b>	<b>8,552,427</b>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска*	8.08.2005	8.08.2012	9.0%	10.6%	-	3,039,540
Облигации, выраженные в тенге, шестого выпуска*	14.12.2006	14.12.2015	6.5%	10.8%	2,328,664	2,376,827
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,633,377	2,633,396
Облигации, выраженные в тенге, девятого выпуска*	19.10.2011	12.07.2014	6.0%	6.9%	4,011,552	502,664
					<b>8,973,593</b>	<b>8,552,427</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

## 26 Субординированный долг

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,750,000	2,750,000
Субординированные облигации	26,558,923	12,587,060
Субординированные займы	936,334	901,084
	<b>30,245,257</b>	<b>16,238,144</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов субординированный долг включает облигации и займы от иностранных финансовых учреждений, и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

### (а) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от цены размещения их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В 2012 году, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 250,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 250,000 тысяч тенге).

### (б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	28.06.2006	28.06.2014	6.5%	10.1%	2,782,800	2,927,471
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,544,487	5,549,259
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	12.07.2014	8.0%	10.7%	3,699,157	4,110,330
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.00%	9.20%	4,929,206	-
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.00%	9.70%	3,838,286	-
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.00%	9.70%	5,764,987	-
					<b>26,558,923</b>	<b>12,587,060</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

## 26 Субординированный долг, продолжение

### (в) Субординированные займы

Кредитор	2012 г.	Не аудировано 2011 г.	Ставка вознаграж- дения	Дата возникно- вания	Дата погашения
	тыс. тенге	тыс. тенге			
Halden Invest and Finance S.A.	936,334	901,084	1-мес. Евро ЛИБОР плюс 4.75%	30.06.2006	30.06.2013

## 27 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	18,589,041

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 15), финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (Примечание 16) и инвестициями, удерживаемыми до срока погашения (Примечание 18):

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	8,244,048
Ноты НБРК	-	11,526,318
	-	<b>19,770,366</b>

## 28 Прочие обязательства

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие кредиторы	525,374	146,258
Дивиденды к уплате	1,421	1,421
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>526,795</b>	<b>147,679</b>
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,460,924	128,592
Прочие предоплаты	405,959	8,752
Накопленный резерв по отпускам	293,341	228,942
Прочие налоги к уплате	183,603	84,942
Прочие нефинансовые обязательства	27,725	32,727
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,371,552</b>	<b>483,955</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2,898,347</b>	<b>631,634</b>

## 29 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2011 году, не аудировано: 27,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 30,300,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2011 году, не аудировано: 27,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, было выпущено 2,800,000 обыкновенных акций по цене размещения 1,800 тенге за акцию (в 2011 году, не аудировано: 7,000,000 обыкновенных акций, по цене размещения 1,000 тенге за акцию).

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### (б) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, указанной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 8,715,221 тысячу тенге (в 2011 году, не аудировано: 1,855,333 тысячи тенге).

### (в) Резерв по общим банковским рискам

В соответствии с поправками, внесенные в Постановление КФН №196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям простых акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств в течение предшествующего года (в соответствии с Постановлением АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них»). Такое увеличение в процентном отношении составит не менее 10% и не более 100%.

Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 4,146,175 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в 2011 году, не аудировано: 66,249 тысяч тенге).

## 29 Акционерный капитал, продолжение

### (в) Резерв по общим банковским рискам, продолжение

Законодательно установленный резервный капитал по общим банковским рискам не подлежит распределению.

В 2012 году КФН опубликовал требование к банкам о раскрытии в отдельном документе информации в отношении той части их нераспределенной прибыли, представляющей разницу между резервами под обесценение, оцененными в соответствии с МСФО и оцененными в соответствии с нормативными правилами. По состоянию на 31 декабря 2012 года разница составила 193,618 тысяч тенге (не аудировано) и в основном относится к кредитам, выданным клиентам (резервы под обесценение по МСФО меньше резервов под обесценение, оцененных в соответствии с нормативными правилами).

## 30 Прибыль на акцию

### Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2012 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 11,005,007 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 4,146,175 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 28,832,568 акций (в 2011 году, не аудировано: 22,424,499 акций), и определяется следующим образом:

	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
Чистая прибыль, в тыс. тенге	11,005,007	4,146,175
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года, не аудировано	27,500,000	20,500,000
Влияние акций, выпущенных в течение года	1,332,568	1,924,499
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря</b>	<b>28,832,568</b>	<b>22,424,499</b>
Базовая прибыль на акцию, в тенге	382	185

Банк не имеет ценных бумаг, имеющих потенциально разводняющий эффект.

## 31 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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



## 31 Управление рисками, продолжение

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

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

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

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

### 31 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

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

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

##### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	от 1 до 3 месяцев		от 3 до 12 месяцев		От 1 до 5 лет		Более 5 лет		Балансовая стоимость
	1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные			
<b>31 декабря 2012 года</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	2,065,971	-	-	-	-	-	-	33,146,402	35,212,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	25,485	1,400,000	2,178,330	2,000,000	-	-	-	9,117,426	14,721,241
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,498,492	448,633	28,830,840	-	-	-	-	23,619	30,801,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	3,752,291	3,752,291
Кредиты, выданные клиентам	33,842,707	52,747,632	150,074,318	169,865,146	43,717,235	-	-	30,191,004	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	499,795	-	8,940,129	7,612,761	-	-	-	388,675	17,441,360
	<b>37,932,450</b>	<b>54,596,265</b>	<b>190,023,617</b>	<b>179,477,907</b>	<b>43,717,235</b>	<b>43,717,235</b>	<b>76,619,417</b>	<b>582,366,891</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28,217	203,834	141,665	7,034,637	200,000	-	-	178,538	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	31,148,502	63,405,527	164,243,207	190,041,107	5,116,863	-	-	64,873,991	518,829,197
Долговые ценные бумаги выпущенные Субординированный долг	-	-	-	6,447,239	2,282,730	-	-	243,624	8,973,593
	-	936,334	-	2,781,258	23,023,066	-	-	3,504,599	30,245,257
	<b>31,176,719</b>	<b>64,545,695</b>	<b>164,384,872</b>	<b>206,304,241</b>	<b>30,622,659</b>	<b>30,622,659</b>	<b>68,800,752</b>	<b>565,834,938</b>	
	<b>6,755,731</b>	<b>(9,949,430)</b>	<b>25,638,745</b>	<b>(26,826,334)</b>	<b>13,094,576</b>	<b>13,094,576</b>	<b>7,818,665</b>	<b>16,531,953</b>	

### 31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

*Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

тыс. тенге	Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано		
	1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные финансовые инструменты	Балансовая стоимость	1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	
31 декабря 2011 года											
<b>АКТИВЫ</b>											
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	19,207,862	19,207,862	-	-	-	19,207,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	1,667,800	1,632,400	-	9,707,146	13,007,346	-	-	-	13,007,346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	694,299	14,186,996	8,125,263	15,286,402	1,891,772	1,091,490	41,276,222	-	-	-	41,276,222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	208,005	-	-	1,669,902	1,877,907	-	-	-	1,877,907
Кредиты, выданные клиентам	21,106,492	65,861,868	71,051,621	117,113,600	43,807,196	19,203,785	338,144,562	-	-	-	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	228,241	5,075,224	-	359,325	5,662,790	-	-	-	5,662,790
	<b>21,800,791</b>	<b>80,048,864</b>	<b>81,280,930</b>	<b>139,107,626</b>	<b>45,698,968</b>	<b>51,239,510</b>	<b>419,176,689</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,934,873	1,293,600	7,972,000	98,654	33,084	428,832	17,761,043	-	-	-	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	68,875,662	43,170,257	107,568,185	75,087,841	5,041,990	43,774,919	343,518,854	-	-	-	343,518,854
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	2,933,704	2,854,828	2,510,074	253,821	8,552,427	-	-	-	8,552,427
Субординированный долг	901,084	-	-	2,791,134	9,383,622	3,162,304	16,238,144	-	-	-	16,238,144
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,586,009	-	-	-	-	3,032	18,589,041	-	-	-	18,589,041
	<b>96,297,628</b>	<b>44,463,857</b>	<b>118,473,889</b>	<b>80,832,457</b>	<b>16,968,770</b>	<b>47,622,908</b>	<b>404,659,509</b>				
	<b>(74,496,837)</b>	<b>35,585,007</b>	<b>(37,192,959)</b>	<b>58,275,169</b>	<b>28,730,198</b>	<b>3,616,602</b>	<b>14,517,180</b>				

**31 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

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

	2012 г.			Не аудировано 2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	1.80	2.89	-	1.92	4.05
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4.91	8.98	-	9.00	8.00	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.61	3.98	-	2.90	5.57	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6.30	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.10	10.61	7.40	14.00	13.80	14.00
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3.94	-	-	6.13	-	2.52
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Счета типа «востро»	-	-	-	4.50	-	-
- Срочные депозиты	7.46	4.34	4.35	7.40	2.00	3.00
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	2.21	-	-	1.56	-	-
- Срочные депозиты	7.52	6.20	5.32	7.75	6.62	6.48
Долговые ценные бумаги выпущенные	10.10	-	-	10.86	-	-
Субординированный долг	9.67	-	ЕвроЛИБОР+	9.40	-	ЕвроЛИБОР+
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	4.75	1.10	-	4.75
	-	-	-	-	-	-

**31 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение***Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения*

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, а также профицит/дефицит средств возникающие на сроках до 12 месяцев размещаются/привлекаются на 12 месяцев, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		Не аудировано 2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(77,976)	(77,976)	445,488	445,488
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	77,976	77,976	(445,488)	(445,488)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения с использованием модифицированной дюрации, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		Не аудировано 2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	337,613	337,613	518,383	520,151
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(337,613)	(337,613)	(518,393)	(520,151)

## 31 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	28,859,830	3,594,828	1,847,399	849,887	60,429	35,212,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,876,872	2,844,364	-	5	-	14,721,241
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,919,156	1,882,428	-	-	-	30,801,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,339,220	2,409,127	3,944	-	-	3,752,291
Кредиты, выданные клиентам	417,153,874	58,069,457	5,214,711	-	-	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17,441,360	-	-	-	-	17,441,360
Прочие финансовые активы	9,878,176	627,558	54,960	29,101	-	10,589,795
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>515,468,488</b>	<b>69,427,762</b>	<b>7,121,014</b>	<b>878,993</b>	<b>60,429</b>	<b>592,956,686</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,297,294	336,799	148,546	4,252	-	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	442,733,326	69,606,065	6,073,628	415,737	441	518,829,197
Долговые ценные бумаги выпущенные	8,973,593	-	-	-	-	8,973,593
Субординированный долг	29,308,923	-	936,334	-	-	30,245,257
Прочие финансовые обязательства	524,037	2,442	143	108	65	526,795
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>488,837,173</b>	<b>69,945,306</b>	<b>7,158,651</b>	<b>420,097</b>	<b>506</b>	<b>566,361,733</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>26,631,315</b>	<b>(517,544)</b>	<b>(37,637)</b>	<b>458,896</b>	<b>59,923</b>	<b>26,594,953</b>

## 31 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года, не аудировано:

	Не аудировано, тенге тыс. тенге	Не аудировано, доллары США тыс. тенге	Не аудировано, евро тыс. тенге	Не аудировано, рубль тыс. тенге	Не аудировано, прочие валюты тыс. тенге	Не аудировано, итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7,480,890	4,056,461	6,783,203	766,477	120,831	19,207,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,344,892	2,662,449	-	5	-	13,007,346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39,108,171	2,077,605	-	-	90,446	41,276,222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	230,538	1,647,369	-	-	-	1,877,907
Кредиты, выданные клиентам	313,566,634	22,728,717	1,128,867	720,344	-	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,075,224	-	587,566	-	-	5,662,790
Прочие финансовые активы	3,707,733	429,412	52,386	69,511	-	4,259,042
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>379,514,082</b>	<b>33,602,013</b>	<b>8,552,022</b>	<b>1,556,337</b>	<b>211,277</b>	<b>423,435,731</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	15,488	-	-	-	-	15,488
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,980,818	757,884	81,859	940,482	-	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	302,751,933	32,826,431	7,511,313	429,044	133	343,518,854
Долговые ценные бумаги выпущенные	8,552,427	-	-	-	-	8,552,427
Субординированный долг	15,337,060	-	901,084	-	-	16,238,144
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,589,041	-	-	-	-	18,589,041
Прочие финансовые обязательства	145,862	1,535	96	95	91	147,679
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>361,372,629</b>	<b>33,585,850</b>	<b>8,494,352</b>	<b>1,369,621</b>	<b>224</b>	<b>404,822,676</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>18,141,453</b>	<b>16,163</b>	<b>57,670</b>	<b>186,716</b>	<b>211,053</b>	<b>18,613,055</b>

### 31 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2012 г.		Не аудировано 2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(41,404)	(41,404)	1,293	1,293
10% рост курса евро по отношению к тенге	(3,011)	(3,011)	4,614	4,614
10% рост курса рубля по отношению к тенге	36,712	36,712	14,937	14,937

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

##### (iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		Не аудировано 2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	2,362	377,591	72,952	239,784
10% снижение стоимости ценных бумаг	(2,362)	(377,591)	(72,952)	(239,784)



## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств	24,967,714	10,846,546
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14,721,241	13,007,346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30,777,965	40,546,701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	209,593
Кредиты, выданные клиентам	480,438,042	338,144,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17,441,360	5,662,790
Прочие финансовые активы	10,589,795	4,259,042
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>578,936,117</b>	<b>412,676,580</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (в 2011 году, не аудировано: не имеет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

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

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

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

### 31 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	370,509	570,457	748,691	7,403,303	347,238	-	9,440,198	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	149,607,132	24,341,623	163,872,907	226,185,567	8,909,364	-	572,916,593	518,829,197
Долговые ценные бумаги выпущенные	237,958	-	8,019	7,377,022	4,844,818	-	12,467,817	8,973,593
Субординированный долг	167,791	336,343	1,549,555	3,598,155	36,547,504	2,500,000	44,699,348	30,245,257
Прочие финансовые обязательства	488,370	38,417	-	8	-	-	526,795	526,795
<b>Итого обязательства</b>	<b>150,871,760</b>	<b>25,286,840</b>	<b>166,179,172</b>	<b>244,564,055</b>	<b>50,648,924</b>	<b>2,500,000</b>	<b>640,050,751</b>	<b>566,361,733</b>
Обязательства кредитного характера	154,872,064	-	-	-	-	-	154,872,064	154,872,064

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

### 31 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано, до востребования и менее 1 месяца	Не аудировано, от 1 до 3 месяцев	Не аудировано, от 3 месяцев до 1 года	Не аудировано, от 1 до 5 лет	Не аудировано, более 5 лет	Не аудировано, без срока погашения	Не аудировано, суммарная величина выбытия денежных средств	Не аудировано, балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	59	-	15,429	-	-	-	15,488	15,488
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	201,295	642,014	642,015	8,481,758	10,913,439	-	20,880,521	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	105,377,461	5,716,564	159,918,926	92,471,467	9,368,210	-	372,852,628	343,518,854
Долговые ценные бумаги выпущенные	124,356	107,612	3,181,834	3,717,407	5,038,115	-	12,169,324	8,552,427
Субординированный долг	182,208	-	510,213	4,579,282	13,892,497	2,500,000	21,664,200	16,238,144
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,600,852	-	-	-	-	-	18,600,852	18,589,041
Прочие финансовые обязательства	147,679	-	-	-	-	-	147,679	147,679
<b>Итого обязательств</b>	<b>124,633,910</b>	<b>6,466,190</b>	<b>164,268,417</b>	<b>109,249,914</b>	<b>39,212,261</b>	<b>2,500,000</b>	<b>446,330,692</b>	<b>404,822,676</b>
Обязательства кредитного характера	113,978,871	-	-	-	-	-	113,978,871	113,978,871

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан депозиторы имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- От 1 до 3 месяцев: 8,274,486 тысячи тенге (в 2011 году, не аудировано: 11,282,862 тысячи тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 23,673,708 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 24,517,115 тысяч тенге);
- более 1 года: 116,529,490 тысяч тенге (в 2011 году, не аудировано: 56,773,452 тысячи тенге).

Тем не менее руководство верит, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств.

### 31 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1					Без срока погашения	Просроченные	Итого
	месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет			
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	35,212,373	-	-	-	-	-	-	35,212,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	428,496	1,475,245	2,289,775	3,682,418	-	6,845,307	-	14,721,241
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,498,493	448,633	14,014,415	14,816,425	-	23,618	-	30,801,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,752,291	-	3,752,291
Кредиты, выданные клиентам	57,375,796	52,747,632	150,074,318	169,865,146	43,717,235	-	6,657,915	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	499,795	-	9,197,407	7,612,761	-	-	131,397	17,441,360
<b>Основные средства и нематериальные активы</b>								
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	10,649,154	-	10,649,154
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	1,267,483	-	1,267,483
Текущий налоговый актив	150,035	-	-	-	-	3,827,117	-	3,827,117
Прочие активы	6,213,023	397,426	2,943,080	1,451,756	-	6,894,543	-	150,035
<b>Всего активов</b>	<b>101,378,011</b>	<b>55,068,936</b>	<b>178,518,995</b>	<b>197,428,506</b>	<b>43,717,612</b>	<b>33,259,513</b>	<b>7,938,979</b>	<b>617,310,552</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	368,029	562,872	705,885	5,958,105	192,000	-	-	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	49,424,004	110,004,016	164,243,207	190,041,107	5,116,863	-	-	518,829,197
Долговые ценные бумаги выпущенные	236,128	-	7,496	6,219,914	2,510,055	-	-	8,973,593
Субординированный долг	166,434	330,942	1,443,556	2,781,258	23,023,067	2,500,000	-	30,245,257
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	341,304	-	-	-	341,304
Прочие обязательства	1,426,406	42,162	968,841	460,938	-	-	-	2,898,347
<b>Итого обязательств</b>	<b>51,621,001</b>	<b>110,939,992</b>	<b>167,368,985</b>	<b>205,802,626</b>	<b>30,841,985</b>	<b>2,500,000</b>	<b>-</b>	<b>569,074,589</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>49,757,010</b>	<b>(55,871,056)</b>	<b>11,150,010</b>	<b>(8,374,120)</b>	<b>12,875,627</b>	<b>30,759,513</b>	<b>7,938,979</b>	<b>48,235,963</b>

### 31 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, не аудировано:

	Не аудировано, до востребования и менее 1 месяца		Не аудировано, от 1 до 3 месяцев		Не аудировано, от 3 до 12 месяцев		Не аудировано, от 1 до 5 лет		Не аудировано, более 5 лет		Не аудировано без срока погашения		Не аудировано, просроченные		Не аудировано, итого	
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге	
<b>Непроизводные финансовые активы</b>																
Денежные средства и их эквиваленты	19,207,862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,207,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	71,663	-	-	1,667,800	-	-	1,632,400	-	-	-	-	9,635,483	-	-	-	13,007,346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	11,219,111	11,093,147	16,342,671	1,891,772	-	-	-	-	-	729,521	-	-	-	-	41,276,222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	209,593	-	-	-	-	-	-	-	1,668,314	-	-	-	-	1,877,907
Кредиты, выданные клиентам	30,062,072	65,861,868	71,051,621	117,113,600	43,807,196	-	-	-	-	-	-	-	10,248,205	-	338,144,562	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	587,566	5,075,224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,662,790
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,765,983	-	-	-	-	8,765,983
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,267,483	-	-	-	-	1,267,483
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,195,538	-	-	-	-	2,195,538
Активы по текущему подоходному налогу	2,684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,684
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,650	-	-	-	-	43,650
Прочие активы	5,173,578	15,531	322,551	-	-	-	-	-	-	-	441,283	-	-	-	-	6,076,488
<b>Всего активов</b>	<b>54,517,859</b>	<b>77,096,510</b>	<b>84,932,278</b>	<b>140,163,895</b>	<b>45,698,968</b>	<b>10,371,750</b>	<b>24,747,255</b>	<b>10,371,750</b>	<b>437,528,515</b>							
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>																
Средства Правительства Республики Казахстан	59	-	15,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,488
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	200,037	634,043	8,027,572	8,899,391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	60,735,226	43,170,257	158,525,709	75,699,148	5,388,514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	343,518,854
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	105,835	2,958,369	2,854,828	2,510,074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,552,427
Субординированный долг	181,000	-	481,304	3,692,218	9,383,622	-	-	-	-	-	2,500,000	-	-	-	-	16,238,144
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,589,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,589,041
Прочие обязательства	631,634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	631,634
<b>Итого обязательств</b>	<b>80,460,318</b>	<b>43,910,135</b>	<b>170,008,383</b>	<b>91,145,585</b>	<b>17,282,210</b>	<b>2,500,000</b>	<b>22,247,255</b>	<b>10,371,750</b>	<b>405,306,631</b>							
<b>Чистая позиция</b>	<b>(25,942,459)</b>	<b>33,186,375</b>	<b>(85,076,105)</b>	<b>49,018,310</b>	<b>28,416,758</b>	<b>7,871,750</b>	<b>2,247,255</b>	<b>37,000,000</b>	<b>32,221,884</b>							



## 32 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков:

- капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода текущего года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

К вышеуказанным компонентам собственных средств банка применяются различные дальнейшие ограничения и квалифицирующие критерии.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными КФН, банкам необходимо поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 - 5%
- k1.2 – 5%
- k2 - 10%.

На 31 декабря 2012 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2011 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 – 6.4%, k1.2 – 6.7% и k2- 11.8%.

### 33 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	101,227,406	83,366,230
Гарантии	53,458,317	30,539,281
Аккредитивы	87,553	-
Обязательства по кредитным картам	98,788	73,360
	<b>154,872,064</b>	<b>113,978,871</b>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед пятью клиентами на общую сумму 33,485,851 тысяча тенге. Из указанных обязательств сумма в размере 20,420,000 тысяч тенге относится к отзывным обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий. Оставшаяся сумма 13,065,851 тысяч тенге приходится на гарантии, выданные Банком.

### 34 Операционная аренда

#### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Менее 1 года	344,200	223,664

## 34 Операционная аренда, продолжение

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

В течение отчетного года сумма в размере 2,728,504 тысяч тенге была признана в качестве расходов в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (в 2011 году, не аудировано: 2,419,571 тысяча тенге).

## 35 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

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

### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

**35 Потенциальные обязательства, продолжение****(в) Условные налоговые обязательства, продолжение**

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

**36 Операции между связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

Стороной, осуществляющей окончательный контроль над Банком, является г-н Джаксыбеков А.Р., который передал управление г-же Джаксыбековой Л.И. в соответствии с договором доверительного управления. Конечная контролирующая сторона Банка не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнская компания Банка АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее, «Материнская компания») готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	23,194	10,438
Члены Правления	387,461	269,912
	<b>410,655</b>	<b>280,350</b>

**36 Операции между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с членами Совета директоров и Правления**

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге	Не аудировано Средняя ставка вознаграж- дения, %
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	118,145	10.38%	181,592	10.27%
Резерв под обесценение	(310)	-	(988)	-
Прочие активы	7,550	-	8,153	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,589,389	8.51%	938,204	9.30%
Прочие обязательства	8	-	-	-
<b>Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>				
Условные обязательства	50,267	-	10,000	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	16,792	11,277
Процентные расходы	(74,758)	(50,105)
	<b>(57,966)</b>	<b>(38,828)</b>

### 36 Операции между связанными сторонами, продолжение

#### (в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, ассоциированную компанию, дочерние компании Материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>								
<b>АКТИВЫ</b>								
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	895,180	-
Кредиты, выданные клиентам:								
- в казахстанских тенге:								
основной долг	-	-	-	-	1,611,619	12.00	4,506,076	12.27
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	3,154	-
- в долларах США:								
основной долг	-	-	-	-	-	-	759,859	11.00
Инвестиции в дочерние компании	-	-	3,827,117	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	87,199	-	6	-	260	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов								
- в казахстанских тенге	101,436	6.90	399,279	4.16	619,467	5.05	1,474,930	8.04
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	122,488	6.90
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	392,152	7.90
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	3,330	-	-	-	-	-
Субординированный долг	-	-	137,523	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	309	-	75	-
<b>Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>								
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	22,000	-
Забалансовые обязательства	-	-	-	-	139,000	-	642,266	-
<b>Неконсолидированный отчет о совокупном доходе</b>								
Процентные доходы	-	-	243,445	-	100,930	-	481,032	825,407
Процентные расходы	(681)	-	(65,294)	-	(44,292)	-	(127,635)	(237,902)
Комиссионные доходы	4	-	41,521	-	18,761	-	18,305	78,591
Прочие общие и административные расходы	-	-	(321,259)	-	(925,390)	-	-	(1,246,649)



### 36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Не аудировано, материнская компания		Не аудировано, дочерние компании		Не аудировано, прочие дочерние компании		Не аудировано, ассоциированные компании		Не аудировано, прочие*	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>										
Гарантии полученные	20,589	-	-	20,000	-	-	-	-	-	20,589
Забалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	115,468	135,468
<b>Неконсолидированный отчет о совокупном доходе</b>										
Процентные доходы	-	-	-	13,787	-	-	-	-	580,301	594,088
Процентные расходы	(41,740)	(58,739)	(58,739)	(9,003)	(7)	(7)	(87,392)	(196,881)		
Комиссионные доходы	1,515	5,587	5,587	15,189	560	560	37,862	60,713		
Доход от инвестиций в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	16,881	-	-	16,881
Прочие общие и административные расходы	(785,542)	(33,844)	(33,844)	(183,094)	(62,699)	(62,699)	(2)	(1,065,181)		

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые конечной контролирующей стороной.



### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	35,212,373	-	-	35,212,373	35,212,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	14,721,241	-	-	14,721,241	14,721,241
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30,801,584	-	-	-	-	30,801,584	30,801,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,752,291	-	3,752,291	3,752,291
Кредиты, выданные клиентам	-	-	480,438,042	-	-	480,438,042	492,611,697
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
- государственные облигации	-	16,851,541	-	-	-	16,851,541	15,719,705
- корпоративные облигации	-	589,819	-	-	-	589,819	1,837,114
Прочие финансовые активы	-	-	10,589,795	-	-	10,589,795	10,589,795
	<b>30,801,584</b>	<b>17,441,360</b>	<b>540,961,451</b>	<b>3,752,291</b>	<b>-</b>	<b>592,956,686</b>	<b>605,245,800</b>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	7,786,891	7,786,891	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	518,829,197	518,829,197	527,626,154
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	8,973,593	8,973,593	9,725,131
Субординированный долг	-	-	-	-	30,245,257	30,245,257	29,837,829
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	526,795	526,795	526,795
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566,361,733</b>	<b>566,361,733</b>	<b>575,502,800</b>

### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года, не аудировано:

тыс. тенге	Не аудировано, предназначенные для торговли		Не аудировано, кредиты и дебиторская задолженность		Не аудировано, прочие, учитываемые по амортизированной стоимости		Не аудировано, общая балансовая стоимость		Не аудировано, справедливая стоимость	
	аудировано, предназначенные для торговли	не аудировано, предназначенные для торговли	аудировано, кредиты и дебиторская задолженность	не аудировано, кредиты и дебиторская задолженность	аудировано, прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	не аудировано, прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	аудировано, общая балансовая стоимость	не аудировано, общая балансовая стоимость	аудировано, справедливая стоимость	не аудировано, справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	19,207,862	-	-	-	19,207,862	-	19,207,862	19,207,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	13,007,346	-	-	-	13,007,346	-	13,007,346	13,007,346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,276,222	-	-	-	-	-	-	41,276,222	-	41,276,222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,877,907	-	-	-	1,877,907	1,877,907	1,877,907
Кредиты, выданные клиентам	-	-	338,144,562	-	-	-	338,144,562	-	338,144,562	346,262,398
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- государственные и облигации	-	4,408,238	-	-	-	-	-	4,408,238	4,408,238	4,441,116
- корпоративные облигации	-	1,254,552	-	-	-	-	-	1,254,552	1,259,079	1,259,079
Прочие финансовые активы	-	-	4,259,042	-	-	-	4,259,042	-	4,259,042	4,259,042
<b>41,276,222</b>	<b>5,662,790</b>	<b>374,618,812</b>	<b>1,877,907</b>	<b>423,435,731</b>	<b>15,488</b>	<b>404,822,676</b>	<b>406,129,160</b>	<b>431,590,972</b>	<b>15,488</b>	<b>446,679,152</b>
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	17,761,043	-	17,761,043	-	17,761,043	17,761,043
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	343,518,854	-	343,518,854	-	347,876,029	347,876,029
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	8,552,427	-	8,552,427	-	7,118,437	7,118,437
Субординированный долг	-	-	-	-	16,238,144	-	16,238,144	-	14,621,443	14,621,443
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	18,589,041	-	18,589,041	-	18,589,041	18,589,041
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	147,679	-	147,679	-	147,679	147,679
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>404,822,676</b>	<b>-</b>	<b>404,822,676</b>	<b>-</b>	<b>406,129,160</b>	<b>406,129,160</b>

## 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 16, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 20,843 тысячи тенге (в 2011 году: 20,944 тысячи тенге) не может быть определена.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 8.7% – 10.3% и 11.4% – 21.2%, соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.4% – 2.4% и 5.6% – 8.2%, соответственно;
- для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг используются котировки ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,879,828	28,921,756	30,801,584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Инвестиции в долевыми инструментами	-	3,731,448	3,731,448
	<b>1,879,828</b>	<b>32,653,204</b>	<b>34,533,032</b>

Ценные бумаги, которые котируются на КФБ, но для которых отсутствует активный рынок по состоянию на 31 декабря, классифицируются в составе уровня 2 в иерархии оценок справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, включенные в Уровень 2, включают государственные ценные бумаги балансовой стоимостью 23,963,407 тысяч тенге.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Не аудировано Уровень 1	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,441,391	37,834,831	41,276,222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	209,593	209,593
- Инвестиции в долевыми инструментами	-	1,647,370	1,647,370
	<b>3,441,391</b>	<b>39,691,794</b>	<b>43,133,185</b>

### 38 События после отчетной даты

25 декабря 2012 года Советом Директоров Банка принято решение о приобретении Банком простых акций АО «Накопительный пенсионный фонд «Республика» (далее, «НПФ») в размере 55% на сумму 5,628,330 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк является собственником 9.2% акций НПФ, а остальные акции Банком будут приобретены в случае получения разрешения уполномоченного органа.

В марте 2013 года Банк создал полностью принадлежащую ему дочернюю компанию ТОО «ОУСА Цесна», с оплаченным капиталом в размере 150,000 тысяч тенге.

В январе 2013 года, Банк увеличил инвестиции в оплаченный капитал АО "Цесна Гарант" на 620,000 тысяч тенге.