

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о совокупном доходе 5

Консолидированный отчет о финансовом положении 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 10-91



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк» и его дочерней компании (далее совместно именуемые «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение ее денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

1 марта 2012 года

| | Примечание | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | 4 | 38,088,634 | 28,593,157 |
| Процентные расходы | 4 | (19,445,412) | (22,560,481) |
| Чистый процентный доход | | 18,643,222 | 6,032,676 |
| Комиссионные доходы | 5 | 3,931,662 | 3,003,979 |
| Комиссионные расходы | 6 | (405,460) | (251,379) |
| Чистый комиссионный доход | | 3,526,202 | 2,752,600 |
| Чистый убыток от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли | | - | (18,726) |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | (59,809) | 2,058 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 7 | 3,431,257 | 2,479,649 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 8 | 171,626 | 891,668 |
| Прибыль от выкупа собственных субординированных долговых инструментов | | - | 44,162 |
| Прочий операционный (убыток)/доход | | (107,133) | 89,412 |
| Операционный доход | | 25,605,365 | 12,273,499 |
| Убытки от обесценения | 9 | (4,155,449) | (1,565,500) |
| Расходы на персонал | 10 | (6,957,957) | (5,331,500) |
| Прочие общие и административные расходы | 11 | (6,418,436) | (3,961,871) |
| Прибыль до налогообложения | | 8,073,523 | 1,414,628 |
| Расход по подоходному налогу | 12 | (2,026,785) | (860,433) |
| Чистая прибыль за год | | 6,046,738 | 554,195 |
| Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | | 540,546 | 1,782,954 |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (171,626) | (891,668) |
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют | | (124,675) | (85,057) |
| Итого прочего совокупного дохода за год, за вычетом подоходного налога | | 244,245 | 806,229 |
| Общий совокупный доход за год | | 6,290,983 | 1,360,424 |
| Разводненная и неразводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге | 29 | 395.01 | 36.20 |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 91, была одобрена руководством 1 марта 2012 года, и от имени руководства ее подписали:

Эггстон М.
 Председатель Правления



Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

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

| | Примечание | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 | 40,525,925 | 35,455,233 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 14 | 1,657,652 | 2,825,311 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 15 | 986,008 | 33,662,372 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 16 | 9,294,907 | 6,878,016 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | | 2,500,090 | 273,271 |
| Кредиты, выданные клиентам | 17 | 256,009,936 | 213,327,260 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 18 | 38,493,730 | 41,030,336 |
| Текущий налоговый актив | | 597,640 | 684,845 |
| Основные средства и нематериальные активы | 19 | 14,279,043 | 12,563,367 |
| Отложенный налоговый актив | 12 | 1,485,024 | 3,488,356 |
| Прочие активы | 20 | 3,531,438 | 6,701,216 |
| Итого активов | | 369,361,393 | 356,889,583 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 14 | 38,913 | 33,500 |
| Счета и депозиты банков | 21 | 3,221,652 | 1,293,743 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 22 | 6,755,574 | 15,283,435 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 23 | 245,611,140 | 245,795,513 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 24 | 33,584,501 | 23,190,282 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 25 | 23,925,557 | 19,365,588 |
| Прочие привлеченные средства | 26 | 20,764,469 | 24,434,497 |
| Прочие обязательства | 27 | 3,577,946 | 1,902,367 |
| Итого обязательств | | 337,479,752 | 331,298,925 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 28 | 24,210,204 | 24,210,204 |
| Эмиссионный доход | | 25,632 | 25,632 |
| Резерв на покрытие общих банковских рисков | | 5,381,456 | 5,304,320 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (82,787) | (451,707) |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных | | (209,732) | (85,057) |
| Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки) | | 2,556,868 | (3,412,734) |
| Итого капитала | | 31,881,641 | 25,590,658 |
| Всего капитала и обязательств | | 369,361,393 | 356,889,583 |

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

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 35,305,154 | 25,857,615 |
| Процентные расходы | (18,776,252) | (21,384,483) |
| Комиссионные доходы | 3,890,444 | 2,889,725 |
| Комиссионные расходы | (404,911) | (247,613) |
| Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (169,426) | 16,832 |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 3,404,091 | 2,694,363 |
| Прочие (выплаты)/поступления | (87,544) | 89,412 |
| Расходы на персонал (выплаты) | (6,769,129) | (5,089,995) |
| Прочие общие и административные расходы (выплаты) | (5,420,973) | (2,895,774) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,137,898 | (2,825,311) |
| Обязательный резерв | (3,355,583) | (448,574) |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1,185,100 | 3,430,642 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | (2,500,001) | 21,114,742 |
| Кредиты, выданные клиентам | (31,796,763) | (63,349,839) |
| Прочие активы | 3,235,726 | (743,155) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков | 1,944,128 | 609,958 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | (8,528,145) | 13,083,001 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (455,785) | 4,564,937 |
| Прочие обязательства | 1,567,028 | 668,605 |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога | (26,594,943) | (21,964,912) |
| Подоходный налог возмещенный/(уплаченный) | 55,237 | (186,141) |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности | (26,539,706) | (22,151,053) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретение бизнеса «Просто Кредит» | (14,231,576) | - |
| Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств | - | (293,254) |
| Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (17,877,124) | (108,453,833) |
| Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 51,329,403 | 112,928,448 |
| Продажи драгоценных металлов | 41,124 | 316,015 |
| Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | (101,363,432) | (75,741,057) |
| Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения | 104,326,775 | 35,000,000 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (1,737,073) | (1,984,404) |
| Продажи основных средств и нематериальных активов | 13,796 | 101,730 |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности | 20,501,893 | (38,126,355) |

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

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | 10,621,090 | 18,207,660 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | - | (5,415,790) |
| Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг | 5,151,344 | 2,428,812 |
| Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг | (1,052,160) | - |
| Поступление прочих привлеченных средств | 44,968,051 | 2,798,778 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (48,553,348) | (3,914,245) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | 11,134,977 | 14,105,215 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 5,097,164 | (46,172,193) |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | (26,472) | (85,160) |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 35,455,233 | 81,712,586 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13) | 40,525,925 | 35,455,233 |

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

| тыс. тенге | Акционер- ный капитал | Эмиссион- ный доход | Резерв на покрытие общих банковских рисков | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Накопленный резерв по переводу в валюту представле- ния данных | Нераспреде- ленная прибыль/ (накопленные убытки) | Итого |
|--|-----------------------------|------------------------|--|--|---|--|-------------------|
| Остаток на 1 января 2010 года | 24,210,204 | 25,632 | 5,304,320 | (1,342,993) | - | (3,966,929) | 24,230,234 |
| Итого совокупного дохода | | | | | | | |
| Чистая прибыль за год | - | - | - | - | - | 554,195 | 554,195 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | 1,782,954 | - | - | 1,782,954 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка | - | - | - | (891,668) | - | - | (891,668) |
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют | - | - | - | - | (85,057) | - | (85,057) |
| Итого прочего совокупного дохода | - | - | - | 891,286 | (85,057) | - | 806,229 |
| Итого совокупного дохода за год | - | - | - | 891,286 | (85,057) | 554,195 | 1,360,424 |
| Остаток на 31 декабря 2010 года | 24,210,204 | 25,632 | 5,304,320 | (451,707) | (85,057) | (3,412,734) | 25,590,658 |
| Итого совокупного дохода | | | | | | | |
| Чистая прибыль за год | - | - | - | - | - | 6,046,738 | 6,046,738 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | 540,546 | - | - | 540,546 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка | - | - | - | (171,626) | - | - | (171,626) |
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют | - | - | - | - | (124,675) | - | (124,675) |
| Итого прочего совокупного дохода | - | - | - | 368,920 | (124,675) | - | 244,245 |
| Итого совокупного дохода за год | - | - | - | 368,920 | (124,675) | 6,046,738 | 6,290,983 |
| Увеличение общего резерва (Примечание 28 (г)) | - | - | 77,136 | - | - | (77,136) | - |
| Остаток на 31 декабря 2011 года | 24,210,204 | 25,632 | 5,381,456 | (82,787) | (209,732) | 2,556,868 | 31,881,641 |

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

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия, ОАО «Евразийский банк» (далее совместно именуемые «Группа»).

АО «Евразийский Банк» был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»), и Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет 18 региональных филиалов (в 2010 году: 19) и 50 расчетно-кассовых отделений (в 2010 году: 49), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Группы находится в Казахстане.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация (Примечание 38 (б)).

1 января 2011 года Группа приобрела розничные активы ТОО «Просто Кредит» и ТОО «МКО Просто Кредит» (далее, «Просто Кредит») в Республики Казахстан (Примечание 38 (а)).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2011 года АО «Евразийская финансовая компания» являлось материнской компанией Банка и владело 99.67% акций Банка (в 2010 году: 99.67%), а АО «Евразийская промышленная компания» владела 0.33% акций Банка (в 2010: 0.33%).

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

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

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

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

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

При переводе в казахстанские тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, отраженные в отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в казахстанские тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в казахстанские тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

В частности, перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Примечание 12 – Отложенные налоговые активы;
- Примечание 14 – Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Примечание 17 – Оценка обесценения кредитов;
- Примечание 38 – Объединение бизнеса.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнеса отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

(ii) Дочерние предприятия

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(iii) Приобретения и выбытия компаний, находящихся под общим контролем

Приобретения контрольных долей в компаниях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и Банк, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемой компании. Статьи собственных средств приобретаемых компаний добавляются к тем же самым статьям собственных средств Банка, за исключением акционерного капитала приобретаемых компаний, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких компаний, отражаются как уменьшение капитала. При выбытии разница между полученным возмещением и балансовой стоимостью чистых выбываемых активов отражается непосредственно в составе капитала.

(iv) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(v) Гудвилл

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждений 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. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, в Центральном банке Российской Федерации («ЦБРФ») и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Обязательный резервный депозит в НБРК и в ЦБРФ не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) *Классификация финансовых инструментов*

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. 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 непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся 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 имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

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

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

Группа 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 Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном 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»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

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) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам 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 | от 25 до 40 лет; |
| Компьютерное и банковское оборудование | от 3 до 8 лет; |
| Транспортные средства | 7 лет; |
| Мебель | от 8 до 10 лет; |
| Улучшение арендованной недвижимости | 5 лет. |

(е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов следующие:

| | |
|---|------------|
| - Торговые марки | 3 года; |
| - Программное обеспечение и нематериальные активы | 5 - 7 лет. |

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(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.

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

(з) Резервы

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

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

(и) Обязательства кредитного характера

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обязательства кредитного характера, продолжение

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.

(к) 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) Выкуп собственных акций

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

(iii) Дивиденды

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

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

(л) Налогообложение

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

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 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.

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Дисконты и премии, начисленные в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе доходов за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, соответственно.

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

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

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.

(н) Сегментная отчетность

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

(о) 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 2011 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первый этап выпуска стандарта МСФО 9 касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был опубликован в октябре 2010 года. Ожидается, что остальные части стандарта будут выпущены в течение 2012 года. Руководство Группы признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта. Группа не планирует применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет собой МСФО 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*» и ПКР-12 «*Консолидация – предприятия специального назначения*». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая будет распространяться и на организации, в настоящее время подпадающие под требования ПКР-12 «*Консолидация – предприятия специального назначения*». В соответствии с новой моделью трёхступенчатого контроля инвестор контролирует объект инвестирования, если он получает переменный доход в результате участия в объекте инвестирования или имеет право на получение такого дохода, если он может влиять на величину такого дохода благодаря своему влиянию на объект инвестирования и если существует взаимосвязь между его влиянием на объект инвестирования и величиной получаемого дохода. Порядок консолидации остаётся таким же, как в МСФО 27 (IFRS) (в редакции 2008 года). Если применение МСФО (IFRS) 10 не ведёт к изменению предыдущей консолидации или исключения из консолидации объекта инвестирования, то при первом применении стандарта не требуется вносить никаких корректировок в статьи бухгалтерского учёта. Если применение МСФО (IFRS) 10 влечёт за собой изменение консолидации или исключения из консолидации объекта инвестирования, то при переходе на новый стандарт организация должна либо полностью применять его ретроспективно начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если это неосуществимо, должна частично применять его ретроспективно начиная с самого раннего периода, в котором такое применение возможно, при этом наиболее ранним периодом может быть и текущий период. Допускается досрочное применение МСФО 10, при условии что организация также применяет досрочно МСФО (IAS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IFRS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО 12 «*Раскрытие информации о долях участия в других организациях*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации организациями, которым принадлежат доли участия в дочерних, совместных, зависимых и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В широком контексте доли участия определяются как участие на договорной или внедоговорной основе, дающее одной организации возможность получать переменный доход от деятельности другой. Расширенные и вновь введенные требования к раскрытию информации призваны обеспечить получение информации, которая позволит пользователям оценить характер рисков, связанных с участием одной организации в деятельности других организаций, а также влияние такого участия на её финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств. Организации могут досрочно раскрывать в своей финансовой отчетности ту или иную информацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12, при этом необходимость в досрочном принятии к использованию других новых и пересмотренных стандартов отсутствует. Вместе с тем, при условии принятия к использованию МСФО (IFRS) 12 досрочно и в полном объеме необходимо обеспечить досрочное применение также и МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт призван обеспечить единый источник регламентирующих правил оценки справедливой стоимости, которые в настоящее время содержатся в разных МСФО. В нём приводится доработанное определение справедливой стоимости, представлена концепция оценки справедливой стоимости и перечислены требования к раскрытию информации для целей оценки справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новых требований к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не упраздняет исключений из правил, связанных с практической невозможностью оценки справедливой стоимости, которые и сейчас предусматриваются некоторыми стандартами. Стандарт применяется перспективно, при этом допускается его досрочное применение. Требование о раскрытии сравнительной информации за периоды, предшествующие дате, когда настоящий стандарт был применён впервые, отсутствует.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода*». Поправка требует от организации представлять те статьи совокупного дохода, которые могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка в будущем, отдельно о тех статьях, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, поправка вносит изменение в наименование отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако использование других наименований разрешено. Поправка будет применяться ретроспективно, с 1 июля 2012 года, досрочное применение разрешено.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматривались для каждого стандарта отдельно. Все поправки, которые приводят к учётным изменениям для целей представления, признания и оценки, вступят в силу не ранее 1 января 2011 года. Группа ещё не проанализировала вероятное влияние усовершенствований на своё финансовое положение или деятельность.

4 Процентные доходы и расходы

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 36,712,625 | 26,041,810 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 632,673 | 288,929 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 438,372 | 1,618,441 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 216,870 | 174,008 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 53,694 | 167,816 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 23,619 | 44,261 |
| Счета и депозиты в банках | 10,781 | 257,892 |
| | 38,088,634 | 28,593,157 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 12,265,430 | 17,573,519 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 2,777,400 | 1,140,042 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 2,674,131 | 1,867,942 |
| Прочие привлеченные средства | 1,556,004 | 1,870,798 |
| Счета и депозиты банков | 150,736 | 82,496 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 21,711 | 25,684 |
| | 19,445,412 | 22,560,481 |

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, входит общая сумма, равная 1,682,967 тысячам тенге (в 2010 году: 1,391,250 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Расчетные операции | 1,291,143 | 1,027,554 |
| Выпуск гарантий и аккредитивов | 1,160,984 | 656,096 |
| Снятие денежных средств | 826,319 | 690,745 |
| Обслуживание платежных карт | 370,879 | 296,115 |
| Кастодиальные услуги | 91,046 | 182,537 |
| Услуги инкассации | 51,848 | 57,368 |
| Прочее | 139,443 | 93,564 |
| | 3,931,662 | 3,003,979 |

6 Комиссионные расходы

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Снятие денежных средств | 156,943 | 89,937 |
| Агентские услуги | 70,602 | 1,608 |
| Обслуживание платежных карт | 67,555 | 50,790 |
| Расчетные операции | 67,352 | 59,501 |
| Кастодиальные услуги | 29,087 | 31,725 |
| Прочее | 13,921 | 17,818 |
| | 405,460 | 251,379 |

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Дилинговые операции, нетто | 3,404,091 | 2,694,170 |
| Курсовые разницы, нетто | 27,166 | (214,521) |
| | 3,431,257 | 2,479,649 |

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью | | |
| Государственные ценные бумаги Республики Казахстан | 49,001 | 788,503 |
| Прочее | 122,625 | 103,165 |
| | 171,626 | 891,668 |

9 Убытки от обесценения

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17) | 4,155,757 | 1,281,473 |
| Прочие активы (Примечание 20) | (188,820) | 284,027 |
| Резервы под условные обязательства (Примечание 27) | 188,512 | - |
| | 4,155,449 | 1,565,500 |

10 Расходы на персонал

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Заработная плата и соответствующие налоги | 6,669,000 | 5,002,885 |
| Прочие затраты на персонал | 288,957 | 328,615 |
| | 6,957,957 | 5,331,500 |

11 Прочие общие и административные расходы

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Износ и амортизация | 1,203,682 | 1,276,262 |
| Обслуживание кредитов | 1,110,361 | - |
| Реклама и маркетинг | 699,262 | 203,899 |
| Расходы по операционной аренде | 713,332 | 731,370 |
| Налоги, кроме подоходного налога | 485,011 | 403,304 |
| Услуги связи и информационные услуги | 502,779 | 446,249 |
| Ремонт и обслуживание | 297,706 | 145,247 |
| Профессиональные услуги | 277,959 | 68,698 |
| Охрана | 268,532 | 105,283 |
| Командировочные расходы | 211,521 | 140,671 |
| Канцелярские товары | 69,317 | 75,221 |
| Транспортные расходы | 42,499 | 35,212 |
| Услуги инкассации | 40,794 | 33,526 |
| Страхование | 37,742 | 65,388 |
| Выпуск платежных карт | 32,880 | 31,016 |
| Обучение | 26,892 | 11,207 |
| Представительские расходы | 13,853 | 11,498 |
| Прочее | 384,314 | 177,820 |
| | 6,418,436 | 3,961,871 |

Расходы по обслуживанию кредитов в размере 1,110,361 тысячи тенге были уплачены в 2011 году сервисной компании, ТОО «МКО Просто Кредит», в соответствии с общим договором услуг, включая услуги кол-центра, услуги хранения кредитных файлов, перевыставленные банковские комиссии и прочие расходы, понесенные сервисной компанией.

12 Расход по подоходному налогу

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Расход по текущему подоходному налогу | | |
| Отчетный год | 23,453 | 44,948 |
| Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах | - | 7,594 |
| Расход по отложенному подоходному налогу | | |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 2,003,332 | 807,891 |
| Итого расхода по подоходному налогу | 2,026,785 | 860,433 |

Применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2010 году: 20%).

Расчет эффективной ставки налога:

| | 2011 г. | | 2010 г. | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| Прибыль до налогообложения | 8,073,523 | 100.00 | 1,414,628 | 100.00 |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | 1,614,705 | 20.00 | 282,926 | 20.00 |
| Влияние изменения налоговых ставок | - | - | 119,297 | 8.43 |
| Подоходный налог, недоплаченный в прошлые отчетные периоды | - | - | 7,594 | 0.54 |
| Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам | (209,129) | (2.59) | (551,845) | (39.01) |
| Изменение непризнанных вычитаемых временных разниц | - | - | 729,789 | 51.59 |
| Невычитаемые расходы | 621,209 | 7.69 | 272,672 | 19.28 |
| | 2,026,785 | 25.10 | 860,433 | 60.82 |

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

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

Движение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено ниже:

| 2011 г. тыс. тенге | Остаток на 1 января 2011 г. | Признано в прибыли или убытке | Остаток на 31 декабря 2011 г. |
|--|--|--|--|
| Кредиты, выданные клиентам | 558,583 | (231,896) | 326,687 |
| Основные средства | (524,584) | (110,640) | (635,224) |
| Прочие активы | 285,203 | 2,973 | 288,176 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 4,200 | (15,945) | (11,745) |
| Прочие обязательства | 140,144 | 41,134 | 181,278 |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 3,024,810 | (1,688,958) | 1,335,852 |
| | 3,488,356 | (2,003,332) | 1,485,024 |
| | | | |
| 2010 г. тыс. тенге | Остаток на 1 января 2010 г. | Признано в прибыли или убытке | Остаток на 31 декабря 2010 г. |
| Кредиты, выданные клиентам | 443,596 | 114,987 | 558,583 |
| Основные средства | (352,880) | (171,704) | (524,584) |
| Прочие активы | 177,024 | 108,179 | 285,203 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | 4,200 | 4,200 |
| Прочие обязательства | 88,446 | 51,698 | 140,144 |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 3,940,061 | (915,251) | 3,024,810 |
| | 4,296,247 | (807,891) | 3,488,356 |

Непризнанные требования по отложенному налогу

По состоянию на 31 декабря 2010 года временные разницы в размере 729,789 тысяч тенге, относящиеся к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности, поскольку в будущем Группа не ожидает получения прибыли, в счет которой можно будет зачесть данные требования.

13 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства в кассе | 9,441,533 | 8,414,929 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ | 5,293,405 | 17,934,643 |
| Счета типа «Ностро» в других банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 1,988,681 | 6,666,457 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 23,198,378 | 1,858,668 |
| - с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+» | 29,842 | 119,873 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 357,724 | 155,014 |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+» | 13,431 | 285,008 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 202,931 | 20,641 |
| Итого счетов типа «ностро» в прочих банках | 25,790,987 | 9,105,661 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 40,525,925 | 35,455,233 |

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имела 3 банка (в 2010 году: 3 банка), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 27,822,701 тысяча тенге (в 2010 году: 24,193,990 тысяч тенге). Рейтинг данных банков по шкале кредитных рейтингов кредитного агентства «Fitch» - «А+» и «BBB».

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

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Находящие в собственности Группы | | |
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | | |
| - Государственные облигации | | |
| Казначейские обязательства Министерства финансов Российской Федерации | 506,423 | 1,384,994 |
| Итого государственных облигаций | 506,423 | 1,384,994 |
| - Корпоративные облигации | | |
| - с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+» | 10 | 1,053,804 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | - | 161,532 |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+» | 5 | 224,663 |
| Всего корпоративных облигаций | 15 | 1,439,999 |

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

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Обеспеченные по договорам «РЕПО» | | |
| Долговые и прочие инструменты с фиксированным доходом | | |
| - Корпоративные облигации | | |
| - с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+» | 282,482 | - |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 541,855 | - |
| - с кредитным рейтингом ниже «B-» до «B+» | 229,241 | - |
| Итого корпоративных облигаций | 1,053,578 | - |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 97,636 | 318 |
| | 1,657,652 | 2,825,311 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 38,913 | 33,500 |
| | 38,913 | 33,500 |

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch и Moody's.

Договоры в иностранной валюте

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

| Вид инстру-мента | Условная сумма сделки | Срок погашения | Платежи, сделанные банком | Платежи, полученные банком | Справед-ливая стоимость активов тыс. тенге | Справед-ливая стоимость обяза-тельств тыс. тенге |
|---------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|--|--|
| 31 декабря 2011 г. | | | | | | |
| Валютный СВОП | Долл. США 50,000,000 | 14/05/2012 | тыс. тенге 7,407,500 | Долл. США 50,000,000 | 97,636 | 35,782 |
| Валютный форвард | Долл. США 600,000 | 13/07/2012 | тыс. тенге 600,000 | тыс. тенге 88,500 | - | 1,728 |
| Валютный форвард | Долл. США 375,000 | 13/07/2012 | тыс. тенге 375,000 | тыс. тенге 55,313 | - | 1,080 |
| Валютный форвард | Долл. США 750,000 | 13/12/2012 | тыс. тенге 750,000 | тыс. тенге 114,750 | - | 323 |
| | | | | | 97,636 | 38,913 |

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

| Вид инструмента | Условная сумма сделки | Срок погашения | Платежи, сделанные банком | Платежи, полученные банком | Справедливая стоимость активов тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательств тыс. тенге |
|---------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|---|--|
| 31 декабря 2010 г. | | | | | | |
| Валютный СВОП | Долл. США 700,000 | 11/01/2011 | тыс. руб. 21,286 | Долл. США 700,000 | 318 | - |
| Валютный СВОП | Долл. США 50,000,000 | 15/11/2011 | тыс. тенге 7,387,500 | Долл. США 50,000,000 | - | (33,500) |
| | | | | | 318 | (33,500) |

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

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

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | | |
| - Государственные облигации | | |
| Государственные казначейские обязательства Республики Казахстан | 558,150 | 9,088,297 |
| Ноты НБРК | - | 13,981,425 |
| Итого государственных облигаций | 558,150 | 23,069,722 |
| - Корпоративные облигации | | |
| - с кредитным рейтингом BВВ | 417,858 | 3,127,378 |
| - с кредитным рейтингом ниже В+ | - | 4,667,151 |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | - | 1,529,951 |
| Всего корпоративных облигаций | 417,858 | 9,324,480 |
| - Инвестиции в долевые инструменты | | |
| Корпоративные акции | 10,000 | 10,000 |
| | 986,008 | 32,404,202 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | |
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | | |
| - Государственные облигации | | |
| Ноты НБРК | - | 1,258,170 |
| Итого государственных облигаций | - | 1,258,170 |
| | 986,008 | 33,662,372 |

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги АО «Процессинговый центр» балансовой стоимостью 10,000 тысяч тенге (в 2010 году: 10,000 тысяч тенге). Для данных инвестиций рынок отсутствует и в последнее время операции, указывающие на их текущую справедливую стоимость, не проводились. По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных или обесцененных нот и облигаций (в 2010 году: отсутствовали).

16 Кредиты и авансы, выданные банкам

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Обязательный резерв в НБРК и ЦБРФ | 8,307,920 | 4,952,337 |
| Срочные депозиты | | |
| - с кредитным рейтингом от АА- до АА+ | - | 1,055,948 |
| - с кредитным рейтингом А- до А+ | 469,190 | - |
| - с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+ | 572 | 854 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 482,152 | 231 |
| - с кредитным рейтингом ниже В+ | - | 759,050 |
| - не имеющих присвоенного кредитного рейтинга | 35,073 | 109,596 |
| Итого срочных кредитов и депозитов | 986,987 | 1,925,679 |
| Итого кредитов и авансов, выданных банкам | 9,294,907 | 6,878,016 |

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2011 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (в 2010 году: отсутствовали).

16 Кредиты и авансы, выданные банкам, продолжение

(a) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа не имеет банков (в 2010 году: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

(b) Обязательные резервы в НБРК и ЦБРФ

Согласно требованиям местного законодательства Группа обязана поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны размещаться либо на корреспондентских счетах в центральных банках, либо в виде физической наличности, и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в центральных банках и физической наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

17 Кредиты, выданные клиентам

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 145,269,753 | 137,820,119 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 34,144,381 | 26,803,001 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 179,414,134 | 164,623,120 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Ипотечные кредиты | 29,868,023 | 28,784,065 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 19,300,061 | 20,883,632 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 9,661,371 | 2,383,272 |
| Кредиты под залог денег | 463,938 | 16,079,801 |
| Необеспеченные потребительские займы | 42,513,557 | 1,938,464 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 101,806,950 | 70,069,234 |
| Кредиты выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 281,221,084 | 234,692,354 |
| Резерв на обесценение | (25,211,148) | (21,365,094) |
| Кредиты выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 256,009,936 | 213,327,260 |

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

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге | Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге | Всего тыс. тенге |
|--|---|---|---------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 10,410,019 | 10,955,075 | 21,365,094 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 2,534,952 | 1,620,805 | 4,155,757 |
| Восстановления/(списания) | 73,044 | (399,096) | (326,052) |
| Влияние изменения валютных курсов | 7,376 | 8,973 | 16,349 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 13,025,391 | 12,185,757 | 25,211,148 |

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге | Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге | Всего тыс. тенге |
|--|--|--|-----------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 13,950,180 | 8,188,756 | 22,138,936 |
| Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение | (1,959,151) | 3,240,624 | 1,281,473 |
| Списания | (1,485,763) | (418,540) | (1,904,303) |
| Влияние изменения валютных курсов | (95,247) | (55,765) | (151,012) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 10,410,019 | 10,955,075 | 21,365,094 |

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 2011 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, (%) |
|--|--|---|---|---|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 134,777,451 | (2,733,166) | 132,044,285 | 2.03 |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - непросроченные | 6,487,880 | (5,161,281) | 1,326,599 | 79.55 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 277,878 | (184,222) | 93,656 | 66.30 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 894,595 | (389,031) | 505,564 | 43.49 |
| - просроченные на срок более 1 года | 2,831,949 | (1,532,020) | 1,299,929 | 54.10 |
| Итого обесцененных кредитов | 10,492,302 | (7,266,554) | 3,225,748 | 69.26 |
| Всего кредитов, выданных крупным предприятиям | 145,269,753 | (9,999,720) | 135,270,033 | 6.88 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 29,292,556 | (201,753) | 29,090,803 | 0.69 |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - непросроченные | 1,027,182 | (508,080) | 519,102 | 49.46 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 210,124 | (126,836) | 83,288 | 60.36 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 2,162,209 | (1,429,193) | 733,016 | 66.10 |
| - просроченные на срок более 1 года | 1,452,310 | (759,809) | 692,501 | 52.32 |
| Итого обесцененных кредитов | 4,851,825 | (2,823,918) | 2,027,907 | 58.20 |
| Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 34,144,381 | (3,025,671) | 31,118,710 | 8.86 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 179,414,134 | (13,025,391) | 166,388,743 | 7.26 |

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, (%) |
|--|---|--|--|--|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - непросроченные | 22,380,394 | (1,184,113) | 21,196,281 | 5.29 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,015,640 | (166,808) | 848,832 | 16.42 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 747,332 | (430,487) | 316,845 | 57.60 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 1,510,777 | (771,318) | 739,459 | 51.05 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 676,657 | (281,889) | 394,768 | 41.66 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 3,537,223 | (1,994,507) | 1,542,716 | 56.39 |
| Итого ипотечных кредитов | 29,868,023 | (4,829,122) | 25,038,901 | 16.17 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | | | | |
| - непросроченные | 11,593,447 | (1,258,141) | 10,335,306 | 10.85 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 369,046 | (232,000) | 137,046 | 62.86 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 706,405 | (412,107) | 294,298 | 58.34 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 507,987 | (203,651) | 304,336 | 40.09 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 553,621 | (193,614) | 360,007 | 34.97 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 5,569,555 | (3,201,271) | 2,368,284 | 57.48 |
| Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 19,300,061 | (5,500,784) | 13,799,277 | 28.50 |
| Кредиты на покупку автомобилей | | | | |
| - непросроченные | 8,605,724 | (170,946) | 8,434,778 | 1.99 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 242,374 | (48,841) | 193,533 | 20.15 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 75,751 | (23,398) | 52,353 | 30.89 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 81,104 | (36,876) | 44,228 | 45.47 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 58,588 | (16,506) | 42,082 | 28.17 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 597,830 | (373,873) | 223,957 | 62.54 |
| Итого кредитов на покупку автомобилей | 9,661,371 | (670,440) | 8,990,931 | 6.94 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами | | | | |
| - непросроченные | 463,938 | - | 463,938 | - |
| Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами | 463,938 | - | 463,938 | - |
| Необеспеченные потребительские займы | | | | |
| - непросроченные | 39,169,167 | (179,363) | 38,989,804 | 0.46 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,504,128 | (16,065) | 1,488,063 | 1.07 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 775,484 | (229,168) | 546,316 | 29.55 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 313,993 | (181,216) | 132,777 | 57.71 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 373,694 | (270,614) | 103,080 | 72.42 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 377,091 | (308,985) | 68,106 | 81.94 |
| Итого необеспеченных потребительских займов | 42,513,557 | (1,185,411) | 41,328,146 | 2.79 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 101,806,950 | (12,185,757) | 89,621,193 | 11.97 |
| Итого кредитов выданных клиентам | 281,221,084 | (25,211,148) | 256,009,936 | 8.96 |

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 2010 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, (%) |
|--|--|---|---|---|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 122,297,568 | (2,159,959) | 120,137,609 | 1.77 |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - непросроченные | 7,122,166 | (2,238,593) | 4,883,573 | 31.43 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 4,780,051 | (2,640,554) | 2,139,497 | 55.24 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 2,720,125 | (907,187) | 1,812,938 | 33.35 |
| - просроченные на срок более 1 года | 900,209 | (258,342) | 641,867 | 28.70 |
| Итого обесцененных кредитов | 15,522,551 | (6,044,676) | 9,477,875 | 38.94 |
| Всего кредитов, выданных крупным предприятиям | 137,820,119 | (8,204,635) | 129,615,484 | 5.95 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 20,535,488 | (290,236) | 20,245,252 | 1.41 |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - непросроченные | 3,145,030 | (745,970) | 2,399,060 | 23.72 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 1,045,222 | (51,590) | 993,632 | 4.94 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 1,119,837 | (600,764) | 519,073 | 53.65 |
| - просроченные на срок более 1 года | 957,424 | (516,824) | 440,600 | 53.98 |
| Итого обесцененных кредитов | 6,267,513 | (1,915,148) | 4,352,365 | 30.56 |
| Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 26,803,001 | (2,205,384) | 24,597,617 | 8.23 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 164,623,120 | (10,410,019) | 154,213,101 | 6.32 |

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, % |
|--|--|---|---|--|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - непросроченные | 18,790,858 | (187,862) | 18,602,996 | 1.00 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,599,345 | (214,045) | 1,385,300 | 13.38 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 1,306,917 | (727,386) | 579,531 | 55.66 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 171,571 | (7,927) | 163,644 | 4.62 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 1,195,396 | (390,096) | 805,300 | 32.63 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 5,719,978 | (3,041,513) | 2,678,465 | 53.17 |
| Итого ипотечных кредитов | 28,784,065 | (4,568,829) | 24,215,236 | 15.87 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | | | | |
| - непросроченные | 11,303,592 | (835,665) | 10,467,927 | 7.39 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 908,196 | (13,926) | 894,270 | 1.53 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 981,129 | (185,678) | 795,451 | 18.92 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 519,233 | (86,980) | 432,253 | 16.75 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 519,529 | (89,205) | 430,324 | 17.17 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 6,651,953 | (3,967,970) | 2,683,983 | 59.65 |
| Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 20,883,632 | (5,179,424) | 15,704,208 | 24.80 |

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, % |
|--|--|---|---|--|
| Кредиты на покупку автомобилей | | | | |
| - непросроченные | 1,226,056 | (10,087) | 1,215,969 | 0.82 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 121,353 | (3,499) | 117,854 | 2.88 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 54,676 | (440) | 54,236 | 0.80 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 42,156 | (16,480) | 25,676 | 39.09 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 74,021 | (29,179) | 44,842 | 39.42 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 865,010 | (612,140) | 252,870 | 70.77 |
| Итого кредитов на покупку автомобилей | 2,383,272 | (671,825) | 1,711,447 | 28.19 |
| Кредиты под залог денежных средств | | | | |
| - непросроченные | 16,079,801 | - | 16,079,801 | - |
| Итого кредитов под залог денежных средств | 16,079,801 | - | 16,079,801 | - |
| Необеспеченные потребительские кредиты | | | | |
| - непросроченные | 1,182,411 | (9,709) | 1,172,702 | 0.82 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 196,154 | (70,339) | 125,815 | 35.86 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 30,493 | (4,540) | 25,953 | 14.89 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 25,101 | (15,920) | 9,181 | 63.42 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 39,833 | (30,344) | 9,489 | 76.18 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 464,472 | (404,145) | 60,327 | 87.01 |
| Итого необеспеченных потребительских кредитов | 1,938,464 | (534,997) | 1,403,467 | 27.60 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 70,069,234 | (10,955,075) | 59,114,159 | 15.63 |
| Итого кредитов, выданных клиентам | 234,692,354 | (21,365,094) | 213,327,260 | 9.10 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 19,835,696 тысяч тенге и 2,740,133 тысячи тенге, соответственно, (в 2010 году: 20,005,877 тысячи тенге и 7,482,486 тысяч тенге, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

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;
- негативные обстоятельства непреодолимой силы.

Группа 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 резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.69-2.03%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

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 плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 1,663,887 тысяч тенге ниже/выше (в 2010 году: на 1,542,131 тысячу тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. 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 схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 5.5 лета;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

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 три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 2,688,636 тысяч тенге ниже/выше (в 2010 году: 1,773,425 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:

| | 2011 г. тыс. тенге | Доля от портфеля кредитов, % | 2010 г. тыс. тенге | Доля от портфеля кредитов, % |
|---------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| Недвижимость | 71,766,565 | 43.1 | 77,179,764 | 50.0 |
| Доходы по будущим договорам | 21,335,111 | 12.8 | 12,429,303 | 8.1 |
| Страховые полисы (Примечание 36) | 13,248,656 | 8.0 | 17,500,784 | 11.4 |
| Гарантии юридических и физических лиц | 11,254,834 | 6.8 | 4,452,602 | 2.9 |
| Незавершенное строительство | 10,528,172 | 6.3 | 6,567,802 | 4.4 |
| Зерно | 9,420,846 | 5.7 | 11,919,067 | 7.7 |
| Оборудование | 6,988,997 | 4.2 | 3,578,429 | 2.3 |
| Денежные депозиты в банках | 4,402,819 | 2.6 | 4,684,079 | 3.0 |
| Права на недропользование | 3,975,866 | 2.4 | 3,076,617 | 2.0 |
| Товары в обороте | 3,773,425 | 2.3 | 2,772,188 | 1.8 |
| Транспортные средства | 2,439,454 | 1.5 | 2,376,511 | 1.5 |
| Без обеспечения | 2,678,786 | 1.6 | 980,172 | 0.6 |
| Прочее обеспечение | 4,575,212 | 2.7 | 6,695,783 | 4.3 |
| | 166,388,743 | 100.0 | 154,213,101 | 100.0 |

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

Обесцененные и просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обеспеченные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение в размере 15,344,127 тысяч тенге (в 2010 году: 21,790,064 тысячи тенге) обеспечиваются заложенным имуществом справедливой стоимостью 8,406,615 тысяч тенге (в 2010 году: 17,610,394 тысячи тенге), без учета эффекта избыточного обеспечения.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, которые не были обесценены или просрочены

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость остатков денежных средств, выступающих обеспечением кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляет 5,389,371 тысячу тенге (в 2010 году: 5,339,990 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в отношении кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 23,611,097 тысяч тенге (в 2010 году: 7,983,713 тысяч тенге), руководство рассчитало, что справедливая стоимость обеспечения равна, по меньшей мере, их балансовой стоимости.

Для оставшихся кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 137,523,991 тысяча тенге (в 2010 году: 132,399,148 тысяч тенге), которые не были просрочены и обесценены, справедливая стоимость обеспечения была рассчитана на начало действия договора займа, и не была скорректирована на последующие события, произошедшие до отчетной даты. Возможность взыскания данных кредитов зависит, в основном, от кредитоспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа получила определенные активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года, балансовая стоимость таких активов составила 26,366 тысяч тенге (в 2010 году: отсутствуют), такие активы были представлены имуществом. Политика Группы направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 5,102,992 тысячи тенге (в 2010 году: 5,434,498 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью составляющей менее чистой балансовой стоимости отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 4,678,277 тысяч тенге (в 2010 году: 5,089,509 тысяч тенге).

В отношении ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 19,935,909 тысяч тенге (в 2010 году: 18,780,738 тысяч тенге), руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

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

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Ипотечные кредиты, продолжение

В отношении ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 15,079,959 тысяч тенге (в 2010 году: 14,010,783 тысячи тенге), справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 4,460,439 тысяч тенге (в 2010 году: 4,387,217 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 3,433,858 тысяч тенге (в 2010 году: 3,760,112 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 9,338,838 тысяч тенге (в 2010 году: 11,316,991 тысяча тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

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

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 1,561,842 тысячи тенге (в 2010 году: 1,753,648 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

Кредиты на покупку автомобилей

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

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа получила определенные активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года, балансовая стоимость таких активов составила 1,170 тысяч тенге (в 2010 году: отсутствует), такие активы были представлены имуществом. Политика Группы направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

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:

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Оптовая торговля | 39,269,442 | 29,280,192 |
| Строительство | 29,186,433 | 20,377,637 |
| Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс | 23,817,489 | 30,791,430 |
| Производство пищевых продуктов | 19,101,429 | 18,246,876 |
| Транспорт | 17,231,655 | 14,688,905 |
| Горнодобывающая промышленность /металлургия | 10,268,145 | 14,663,435 |
| Розничная торговля | 8,230,654 | 9,230,178 |
| Промышленное производство | 6,699,815 | 4,204,359 |
| Производство и поставка электроэнергии | 4,815,956 | 4,782,907 |
| Финансовое посредничество | 4,780,690 | 779,495 |
| Аренда, прокат и лизинг | 3,774,565 | 5,354,359 |
| Недвижимость | 2,794,062 | 2,767,440 |
| Услуги | 2,622,425 | 2,029,168 |
| Сфера развлечений | 2,347,639 | 4,239,340 |
| Исследовательская деятельность | 1,516,867 | 962,294 |
| Медицинское обслуживание и социальная сфера | 1,332,904 | 1,040,593 |
| Издательская деятельность | 333,456 | 318,947 |
| Машиностроение | 200,004 | 142,183 |
| Прочее | 1,090,504 | 723,382 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Ипотечные кредиты | 29,868,023 | 28,784,065 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 19,300,061 | 20,883,632 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 9,661,371 | 2,383,272 |
| Кредиты под залог депозита | 463,938 | 16,079,801 |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 42,513,557 | 1,938,464 |
| | 281,221,084 | 234,692,354 |
| Резерв под обесценение | (25,211,148) | (21,365,094) |
| | 256,009,936 | 213,327,260 |

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет 17 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2010 году: 18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 79,891,088 тысяч тенге (в 2010 году: 103,511,286 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Государственные облигации | | |
| Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | 3,114,463 | 2,422,412 |
| Ноты НБРК | 28,637,263 | 21,783,862 |
| Федеральные облигации Российской Федерации (OFZ) | 9 | 744,029 |
| Итого государственных облигаций | 31,751,735 | 24,950,303 |
| Корпоративные облигации | | |
| - с кредитным рейтингом ВВВ | 519,950 | 775,952 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | - | 218,551 |
| Итого корпоративных облигаций | 519,950 | 994,503 |
| | 32,271,685 | 25,944,806 |
| В залоге по сделкам «РЕПО» | | |
| Государственные облигации | | |
| Российские государственные облигации | 967,085 | - |
| Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | - | 3,929,278 |
| Ноты НБРК | 5,254,960 | 11,156,252 |
| Итого государственных облигаций | 6,222,045 | 15,085,530 |
| | 38,493,730 | 41,030,336 |

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2011 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (в 2010 году: отсутствуют).

19 Основные средства и нематериальные активы

| тыс. тенге | Земля и здания | Компьютеры и банковское оборудование | Транспортные средства | Офисная мебель | Незавершенное строительство и оборудование к установке | Улучшение арендованной недвижимости | Торговые знаки | Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | Итого |
|--|------------------|--------------------------------------|-----------------------|------------------|--|-------------------------------------|------------------|--|--------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 9,224,803 | 4,142,779 | 347,484 | 265,162 | 218,231 | 283,004 | - | 1,688,541 | 16,170,004 |
| Поступления | 148,571 | 862,543 | 126,838 | 57,801 | 8,686 | 987 | 1,075,716 | 650,879 | 2,932,021 |
| Выбытия | - | (61,187) | (13,270) | (7,091) | (20) | (2,786) | - | - | (84,354) |
| Остаток на 31 декабря 2011 года | 9,373,374 | 4,944,135 | 461,052 | 315,872 | 226,897 | 281,205 | 1,075,716 | 2,339,420 | 19,017,671 |
| Износ и амортизация | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | (639,409) | (1,787,759) | (213,708) | (97,556) | - | (172,119) | - | (696,086) | (3,606,637) |
| Износ и амортизация за год | (93,247) | (701,815) | (47,293) | (26,897) | - | (47,491) | - | (286,939) | (1,203,682) |
| Выбытия | - | 53,792 | 10,705 | 5,020 | - | 2,174 | - | - | 71,691 |
| Остаток на 31 декабря 2011 года | (732,656) | (2,435,782) | (250,296) | (119,433) | - | (217,436) | - | (983,025) | (4,738,628) |
| Балансовая стоимость | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2011 года | 8,640,718 | 2,508,353 | 210,756 | 196,439 | 226,897 | 63,769 | 1,075,716 | 1,356,395 | 14,279,043 |

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

| тыс. тенге | Земля и здания | Компьютеры и банковское оборудование | Транспортные средства | Офисная мебель | Незавершенное строительство и оборудование к установке | Улучшение арендованной недвижимости | Нематериальные активы | Итого |
|---|------------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------|--|-------------------------------------|-----------------------|--------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 8,234,679 | 3,537,841 | 334,722 | 256,127 | 236,666 | 337,754 | 1,205,717 | 14,143,506 |
| Приобретения в результате объединения бизнеса | - | 7,848 | - | - | - | - | 277,095 | 284,943 |
| Поступления | 990,124 | 564,664 | 18,045 | 20,811 | 137,895 | 22,301 | 230,564 | 1,984,404 |
| Выбытия | - | (100,483) | (5,283) | (11,776) | (23,421) | (77,051) | (24,835) | (242,849) |
| Переводы | - | 132,909 | - | - | (132,909) | - | - | - |
| Остаток на 31 декабря 2010 года | 9,224,803 | 4,142,779 | 347,484 | 265,162 | 218,231 | 283,004 | 1,688,541 | 16,170,004 |
| Износ и амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | (442,196) | (1,177,091) | (174,604) | (83,668) | - | (135,412) | (458,523) | (2,471,494) |
| Износ и амортизация за год | (197,213) | (694,665) | (44,387) | (25,186) | - | (67,407) | (247,404) | (1,276,262) |
| Выбытия | - | 83,997 | 5,283 | 11,298 | - | 30,700 | 9,841 | 141,119 |
| Остаток на 31 декабря 2010 года | (639,409) | (1,787,759) | (213,708) | (97,556) | - | (172,119) | (696,086) | (3,606,637) |
| Балансовая стоимость | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2010 года | 8,585,394 | 2,355,020 | 133,776 | 167,606 | 218,231 | 110,885 | 992,455 | 12,563,367 |

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2011 году отсутствовали (в 2010 году: подобные затраты отсутствовали).

20 Прочие активы

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Начисленные комиссионные доходы | 916,503 | 876,525 |
| Дебиторы по заемным операциям | 743,841 | 119,425 |
| Дебиторы по аккредитивам | 202,595 | 558,949 |
| Дебиторская задолженность коллекторской компании | - | 4,109,910 |
| Прочие | 309,337 | 228,276 |
| Резерв под обесценение | (64,759) | (258,176) |
| Итого прочих финансовых активов | 2,107,517 | 5,634,909 |
| Авансы по капитальным затратам | 1,085,820 | 820,414 |
| Сырье и материалы | 176,395 | 103,240 |
| Предоплаты | 90,011 | 60,842 |
| Предоплата по налогам, помимо подоходного налога | 71,695 | 40,452 |
| Драгоценные металлы | - | 41,359 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 1,423,921 | 1,066,307 |
| Итого прочих активов | 3,531,438 | 6,701,216 |

Пор состоянию на 31 декабря 2010 года дебиторская задолженность коллекторской компании относится к оставшейся части задолженности по продаже портфеля займов физических лиц, который был продан в 2008 году за 5,155,995 тысяч тенге с выплатой 10% суммы дебиторской задолженности вперед и погашением оставшейся суммы платежами до 25 декабря 2010 года. В конце 2010 года в условия договора были внесены изменения, и стороны договорились отложить погашение оставшейся суммы дебиторской задолженности до 25 сентября 2011 года. 26 сентября 2011 года дебиторская задолженность была погашена денежными средствами.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

| | 2011 тыс. тенге | 2010 тыс. тенге |
|--|--------------------|--------------------|
| Величина резерва под обесценение на начало года | 258,176 | 119,689 |
| Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение | (188,820) | 284,027 |
| Списания | (4,770) | (137,426) |
| Влияние курсовой разницы | 173 | (8,114) |
| Величина резерва под обесценение на конец года | 64,759 | 258,176 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 3,894 тысячи тенге (в 2010 году: 2,057 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 2,650 тысяч тенге (в 2010 году: 1,979 тысяч тенге) была просрочена срок более 90 дней, но менее 1 года, и 1,075 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (в 2010 году: отсутствуют).

21 Счета и депозиты банков

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Срочные депозиты | 2,675,839 | 1,271,800 |
| Счета типа «Востро» | 545,813 | 21,943 |
| | 3,221,652 | 1,293,743 |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа не имеет банков, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

22 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа передала в залог некоторые ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечания 14 и 18).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 10,541,920 | 11,773,780 |
| - Корпоративные клиенты | 58,159,128 | 45,811,523 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 53,687,036 | 75,172,218 |
| - Корпоративные клиенты | 123,223,056 | 113,037,992 |
| | 245,611,140 | 245,795,513 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,687,550 тысяч тенге (в 2010 году: 20,664,459 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет 14 клиентов (в 2010 году: 20 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляют 104,361,563 тысячи тенге (в 2010 году: 144,015,765 тысяч тенге).

24 Долговые ценные бумаги выпущенные

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Номинальная стоимость | 31,792,200 | 21,796,200 |
| Премия | 871,502 | 813,021 |
| Начисленное вознаграждение | 920,799 | 581,061 |
| | 33,584,501 | 23,190,282 |

Все выпущенные облигации имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена ниже:

| | Дата регистра- ции выпуска | Дата погаше- ния | Фикси- рован- ная купон- ная ставка | Эффек- тивная ставка возна- граж- дения | Балансовая стоимость | |
|---------------------------|-------------------------------------|------------------------|--|--|-----------------------|-----------------------|
| | | | | | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
| Облигации пятой эмиссии | 01-сен-08 | 01-сен-23 | 9.40% | 10.95% | 7,572,615 | 6,627,323 |
| Облигации седьмой эмиссии | 24-сен-08 | 21-январь-19 | 8.30% | 10.40% | 1,489,176 | 4,842 |
| Облигации девятой эмиссии | 15-окт-08 | 15-окт-15 | 13.00% | 9.94% | 22,244,503 | 16,558,117 |
| Облигации десятой эмиссии | 13-июль-11 | 13-июль-14 | 7.00% | 7.60% | 2,278,207 | - |
| | | | | | 33,584,501 | 23,190,282 |

25 Субординированные ценные бумаги выпущенные

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Номинальная стоимость | 24,595,860 | 20,592,000 |
| Дисконт | (1,342,549) | (1,664,873) |
| Начисленное вознаграждение | 672,246 | 438,461 |
| | 23,925,557 | 19,365,588 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Все выпущенные субординированные долговые ценные бумаги имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена ниже.

| | Дата регистра- ции выпуска | Дата погаше- ния | Фикси- рован- ная купон- ная ставка | Эффек- тивная ставка возна- граж- дения | Балансовая стоимость | |
|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------|--|--|-----------------------|-----------------------|
| | | | | | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
| Облигации второй эмиссии | 10-дек-04 | 10-дек-11 | 7.50% | 7.84% | - | 1,053,364 |
| Облигации третьей эмиссии | 05-апр-06 | 05-апр-13 | 9.10% | 10.94% | 10,001,144 | 9,261,121 |
| Облигации четвертой эмиссии | 04-сен-07 | 04-сен-14 | 9.40% | 14.00% | 9,302,047 | 8,329,812 |
| Облигации шестой эмиссии | 01-сен-08 | 01-сен-15 | 11.00% | 11.38% | 3,898,860 | 4,840 |
| Облигации восьмой эмиссии | 15-окт-08 | 15-окт-23 | 9.80% | 11.45% | 723,506 | 716,451 |
| | | | | | 23,925,557 | 19,365,588 |

26 Прочие привлеченные средства

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты государственных финансовых институтов | 18,287,214 | 23,360,951 |
| Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан | 1,601,146 | 1,008,804 |
| Банковские кредиты | 876,109 | 64,742 |
| | 20,764,469 | 24,434,497 |

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2011 года прочих привлеченных средств представлены в таблице:

| | Валюта | Средняя ставка вознаграж- дения | Год погашения | Балансовая стоимость тыс. тенге |
|---|-----------|--|------------------|---------------------------------------|
| АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму» | тенге | 5.50-8.62% | 2013-2018 | 18,287,214 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | тенге | 7.50% | 2024-2026 | 1,213,862 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | долл. США | 1.94% | 2024-2025 | 387,284 |
| Иностранные банки | долл. США | 4.68-4.88% | 2012 | 876,109 |
| | | | | 20,764,469 |

26 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2010 года прочих привлеченных средств представлены в таблице:

| | Валюта | Средняя ставка вознаграждения | Год погашения | Балансовая стоимость тыс. тенге |
|---|--------------------------|-------------------------------|---------------|---------------------------------|
| АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму» | Тенге | 5.50-9.05% | 2013-2016 | 23,360,951 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Тенге | 7.00% | 2025 | 623,830 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | долл. США тенге/долл. | 6m LIBOR+1% | 2025 | 384,974 |
| Иностранные банки | США/евро | 1.93-8.50% | 2011 | 64,742 |
| | | | | 24,434,497 |

27 Прочие обязательства

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Предоплаты по кредитам | 1,695,950 | - |
| Начисленный резерв на судебное производство | 188,512 | - |
| Выплаты в Фонд обязательного страхования | 70,025 | - |
| Начисленные административные расходы | 67,153 | 43,143 |
| Кредиторская задолженность по открытым операциям «спот», нетто | - | 2,803 |
| Прочие финансовые обязательства | 162,084 | 166,888 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 2,183,724 | 212,834 |
| Кредиторская задолженность перед работниками | 516,167 | 266,222 |
| Доходы будущих периодов | 344,661 | 647,842 |
| Резерв по отпускам | 314,326 | 406,658 |
| Прочие налоги к уплате | 217,301 | 363,259 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1,767 | 5,552 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 1,394,222 | 1,689,533 |
| Итого прочих обязательств | 3,577,946 | 1,902,367 |

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

28 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

| | <u>2011 г.</u> <u>Акции</u> | <u>2010 г.</u> <u>Акции</u> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Выпущенных по 955.98 тенге | 8,368,300 | 8,368,300 |
| Выпущенных по 1,523.90 тенге | 2,631,500 | 2,631,500 |
| Выпущенных по 1,092.00 тенге | 2,930,452 | 2,930,452 |
| Выпущенных по 6,532.60 тенге | 1,377,718 | 1,377,718 |
| Всего выпущенных и находящихся в обращении акций | <u>15,307,970</u> | <u>15,307,970</u> |

Владельцы обыкновенных 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

Сумма выплачиваемых дивидендов ограничена величиной нераспределенной прибыли Банка, определяемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, по состоянию на отчетную дату, Банк имел резервы, доступные для распределения, в размере 766,804 тысяч тенге (в 2010 году: накопленные убытки в размере 5,195,573 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 года дивиденды не объявлялись.

(в) Величина капитала на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа должна представить величину капитала на акцию в консолидированной финансовой отчетности. Величина капитала на акцию рассчитывается путем деления чистых активов за вычетом нематериальных активов на количестве находящихся в обращении обыкновенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2011 года величина капитала на акцию составляла 1,923.80 тенге (в 2010 году: 1,606.89 тенге).

(г) Резервы на покрытие общих банковских рисков

В соответствии с поправками, внесенные в Постановление АФН №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, до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные актив и условные обязательства определяются 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 должно быть не менее 10% и не более 100%.

Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 77,136 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в 2010 году: отсутствует).

Законодательно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

28 Акционерный капитал

(г) Резервы на покрытие общих банковских рисков, продолжение

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 2011 года разница составила 2,062,655 тысяч тенге (не аудировано) и в основном относится к кредитам, выданным клиентам.

29 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Чистая прибыль | 6,046,738 | 554,195 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | 15,307,970 | 15,307,970 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге | 395.01 | 36.20 |

30 Анализ по сегментам

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

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами
- банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями
- управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «ностро» в НБКР и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации)
- казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

30 Анализ по сегментам, продолжение

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, включенной во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

| | 2011 г. |
|---|--------------------|
| | тыс. тенге |
| АКТИВЫ | |
| Корпоративное банковское обслуживание | 132,881,560 |
| Банковское обслуживание малых и средних предприятий | 43,963,674 |
| Розничное банковское обслуживание | 77,802,054 |
| Казначейство | 78,371 |
| Управление активами и обязательствами | 82,508,894 |
| Нераспределенные активы | 32,380,987 |
| Всего активов | 369,615,540 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |
| Корпоративное банковское обслуживание | 152,818,901 |
| Банковское обслуживание малых и средних предприятий | 40,158,507 |
| Розничное банковское обслуживание | 68,295,371 |
| Казначейство | 592,215 |
| Управление активами и обязательствами | 66,063,521 |
| Нераспределенные обязательства | 9,441,724 |
| Всего обязательств | 337,370,239 |

Расчеты общей суммы активов по отчетным сегментам и чистая общая сумма активов может быть представлена следующим образом:

| | 2011 г. |
|---|--------------------|
| | тыс. тенге |
| Общие активы отчетных сегментов | 369,615,540 |
| Прочие корректировки | (5,824,948) |
| Влияние консолидации | 5,570,801 |
| Итого активов | 369,361,393 |
| Общие обязательства отчетных сегментов | 337,370,239 |
| Прочие корректировки | (5,880,956) |
| Влияние консолидации | 5,990,469 |
| Итого обязательств | 337,479,752 |

30 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Корпоративное банковское обслуживание | Банковское обслуживание малых и средних предприятий | Розничное банковское обслуживание | Казначейство | Управление активами и обязательствами | Нераспределенные активы и обязательства | Всего |
|--|---------------------------------------|---|-----------------------------------|------------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| Процентный доход | 17,594,796 | 5,262,616 | 11,485,945 | 220,962 | 1,144,964 | - | 35,709,283 |
| Комиссионные доходы | 2,531,511 | 1,430,354 | 1,751,232 | 90,489 | 660 | 107,075 | 5,911,321 |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц | 1,565,703 | 445,420 | 605,898 | 786,517 | 51,196 | - | 3,454,734 |
| Прочие доходы | 120,883 | 136,883 | 240,424 | - | - | - | 498,190 |
| Трансфертное ценообразование на фонды | 6,845,269 | 508,422 | 5,706,842 | 33,683 | 5,293,307 | 250,142 | 18,637,665 |
| Выручка | 28,658,162 | 7,783,695 | 19,790,341 | 1,131,651 | 6,490,127 | 357,217 | 64,211,193 |
| Процентные расходы | (6,013,688) | (1,749,839) | (5,512,016) | - | (5,928,144) | (771) | (19,204,458) |
| Комиссионные расходы | (73,917) | (9,587) | (203,874) | (40,202) | (60,410) | - | (387,990) |
| Убытки от обесценения | (427,524) | (2,137,046) | (734,548) | (2) | - | - | (3,299,120) |
| Трансфертное ценообразование на фонды | (9,257,163) | (1,656,191) | (4,604,144) | (47,343) | (3,072,823) | - | (18,637,664) |
| Операционные расходы (прямые) | (1,362,818) | (872,514) | (3,626,686) | (119,608) | (346,082) | (79,338) | (6,407,046) |
| Операционные расходы (косвенные) | (2,318,679) | (1,092,126) | (3,405,577) | (124,575) | (554,559) | (284,462) | (7,779,978) |
| Корпоративный подоходный налог | (1,026,289) | (286,733) | (553,670) | (76,809) | (51,761) | (4,739) | (2,000,000) |
| Финансовый результат сегмента | 8,178,084 | (20,341) | 1,149,826 | 723,112 | (3,523,652) | (12,093) | 6,494,937 |
| Прочие показатели по сегментам | | | | | | | |
| Поступления основных средств | - | - | 1,075,718 | - | - | 1,856,303 | 2,932,021 |
| Износ и амортизация | (300,096) | (172,101) | (488,388) | (8,981) | (84,189) | (139,922) | (1,193,677) |

30 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами доходов отчетного сегмента, прибыли или убытка:

| | 2011 г. |
|---------------------------------------|-------------------|
| | тыс. тенге |
| Доход отчетных сегментов | 64,211,193 |
| Трансфертное ценообразование на фонды | (18,637,665) |
| Прочие корректировки | (628,154) |
| Влияние консолидации | 677,805 |
| Итого дохода | 45,623,179 |
| Прибыль отчетных сегментов | 6,494,937 |
| Разница в убытках от обесценения | (825,884) |
| Прочие корректировки | 370,460 |
| Влияние консолидации | 7,225 |
| Итого прибыли | 6,046,738 |

Влияние консолидации. Влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на отдельной основе.

Прочие корректировки. Данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды. Для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

В 2011 году Банк изменил внутреннюю структуру организации, вследствие чего изменился состав его отчетных сегментов. До 2011 года управление Банком осуществлялось как единым интегрированным сегментом. Соответствующая информация за 2010 год не была представлена, либо вследствие того, что ее нет в наличии, либо расходы на ее разработку могут оказаться чрезмерными.

Информация в отношении крупных корпоративных клиентов и географических регионов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от внешних клиентов получена от резидентов Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов расположена на территории Республики Казахстан.

31 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента 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 ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

КУАО, возглавляемый одним из членов Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на 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.

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2011 и 2010 годов может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6-12 месяцев | 1-5 лет | Более 5 лет | Балансовая стоимость |
|--|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2011 года | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 40,525,925 | - | - | - | - | 40,525,925 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,657,652 | - | - | - | - | 1,657,652 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 50,555 | 825,611 | 99,842 | 976,008 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 9,294,802 | 45 | 60 | - | - | 9,294,907 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 2,500,090 | - | - | - | - | 2,500,090 |
| Кредиты, выданные клиентам | 33,585,050 | 27,937,449 | 36,690,937 | 104,247,038 | 53,549,462 | 256,009,936 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 22,104,771 | 15,130,359 | 1,000,601 | 257,999 | - | 38,493,730 |
| | 109,668,290 | 43,067,853 | 37,742,153 | 105,330,648 | 53,649,304 | 349,458,248 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 38,913 | - | - | - | - | 38,913 |
| Депозиты и счета банков | 3,221,652 | - | - | - | - | 3,221,652 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 6,755,574 | - | - | - | - | 6,755,574 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 88,946,962 | 31,738,502 | 68,905,430 | 47,218,989 | 8,801,257 | 245,611,140 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 1,814,421 | 537,060 | 7,319,985 | 23,913,035 | - | 33,584,501 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 457,385 | 10,001,143 | 9,706,512 | 3,760,517 | - | 23,925,557 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | 876,109 | 16,579,517 | 3,308,843 | 20,764,469 |
| | 101,234,907 | 42,276,705 | 86,808,036 | 91,472,058 | 12,110,100 | 333,901,806 |
| | 8,433,383 | 791,148 | (49,065,883) | 13,858,590 | 41,539,204 | 15,556,442 |

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6-12 месяцев | 1-5 лет | Более 5 лет | Балансовая стоимость |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2010 года | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 35,455,233 | - | - | - | - | 35,455,233 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 318 | 205,402 | 63,861 | 2,458,818 | 96,912 | 2,825,311 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10,810,392 | 6,704,855 | 9,209,070 | 4,812,619 | 2,115,436 | 33,652,372 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 4,952,337 | - | 1,135,858 | - | 789,821 | 6,878,016 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 273,271 | - | - | - | - | 273,271 |
| Кредиты, выданные клиентам | 46,109,074 | 29,367,129 | 30,222,566 | 84,053,827 | 23,574,664 | 213,327,260 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 31,737,611 | 5,575,313 | 2,444,282 | 1,273,130 | - | 41,030,336 |
| | 129,338,236 | 41,852,699 | 43,075,637 | 92,598,394 | 26,576,833 | 333,441,799 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 33,500 | - | - | - | - | 33,500 |
| Депозиты и счета банков | 22,609 | - | 1,271,134 | - | - | 1,293,743 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 15,283,435 | - | - | - | - | 15,283,435 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 86,752,083 | 43,528,752 | 40,393,314 | 67,890,942 | 7,230,422 | 245,795,513 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 184,017 | 397,044 | - | 16,161,074 | 6,448,147 | 23,190,282 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 234,715 | 203,746 | 1,048,980 | 17,174,388 | 703,759 | 19,365,588 |
| Прочие привлеченные средства | 1,985,044 | 1,908,856 | 2,425,115 | 17,663,741 | 451,741 | 24,434,497 |
| | 104,495,403 | 46,038,398 | 45,138,543 | 118,890,145 | 14,834,069 | 329,396,558 |
| | 24,842,833 | (4,185,699) | (2,062,906) | (26,291,751) | 11,742,764 | 4,045,241 |

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2011 г. | | | 2010 г. | | |
|--|--|-------------|---------------|--|-------------|---------------|
| | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | |
| | Тенге | Доллары США | Прочие валюты | Тенге | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.50 | - | - | - | - | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 9.40 | - | 8.80 | - | - | 8.00 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3.29 | 14.40 | - | 2.23 | 4.39 | 1.97 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 0.29 | 3.47 | - | 0.60 | 5.41 | - |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 0.98 | - | - | 4.75 | - | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 16.97 | 16.10 | 11.52 | 13.43 | 12.98 | 13.75 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 1.29 | 4.56 | 11.50 | 1.42 | 4.05 | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | | | | | | |
| - Срочные депозиты | 4.60 | - | - | 7.59 | - | - |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 0.45 | - | 6.20 | 0.51 | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | |
| - Корпоративные клиенты | 5.12 | 2.50 | 0.64 | 6.64 | 6.12 | 2.78 |
| - Розничные клиенты | 8.04 | 6.50 | 4.45 | 10.18 | 7.32 | 5.13 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 9.61 | - | - | 9.91 | - | - |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 11.37 | - | - | 10.94 | - | - |
| Прочие привлеченные средства | | | | | | |
| - Кредиты, полученные от финансовых учреждений | 7.33 | - | - | 7.76 | - | - |
| - Кредиты, полученные от банков | - | 4.78 | - | - | 4.30 | 2.31 |
| - Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан | 7.50 | 1.94 | - | 7.00 | 1.94 | - |

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок 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 (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, может быть представлен следующим образом:

| | 2011 г. | | 2010 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 | (35,142) | (35,142) | 148,846 | 148,846 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 35,142 | 35,142 | (148,846) | (148,846) |

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 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

| | 2011 г. | | 2010 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 | 11,046 | 39,801 | 62,739 | 282,112 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (11,046) | (39,801) | (60,768) | (273,955) |

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

У Группы 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. Группа не хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет валютной позицией путем установления лимитов для каждой из валют, а также лимитов для чистой валютной позиции.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

| | Доллары США | Прочие валюты | Итого |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 22,636,305 | 10,677,565 | 33,313,870 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 9,481 | 1,560,016 | 1,569,497 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 417,851 | - | 417,851 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1,335,990 | 69,210 | 1,405,200 |
| Кредиты, выданные клиентам | 24,045,802 | 5,511,932 | 29,557,734 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 519,950 | 967,094 | 1,487,044 |
| Прочие финансовые активы | 1,143,545 | 208,291 | 1,351,836 |
| Итого активов | 50,108,924 | 18,994,108 | 69,103,032 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Депозиты и счета банков | 32,439 | 73 | 32,512 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | - | 1,755,451 | 1,755,451 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 55,784,998 | 14,615,194 | 70,400,192 |
| Прочие привлеченные средства | 1,263,393 | - | 1,263,393 |
| Прочие финансовые обязательства | 39,297 | 20,683 | 59,980 |
| Итого обязательств | 57,120,127 | 16,391,401 | 73,511,528 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2011 года | (7,011,203) | 2,602,707 | (4,408,496) |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 7,148,937 | - | 7,148,937 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2011 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 137,734 | 2,602,707 | 2,740,441 |

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

| | Доллары США | Прочие валюты | Итого |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7,104,577 | 11,120,289 | 18,224,866 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | 2,824,993 | 2,824,993 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,634,534 | 2,022,795 | 4,657,329 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1,912,839 | 20,356 | 1,933,195 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | - | 273,271 | 273,271 |
| Кредиты, выданные клиентам | 61,391,836 | 707,258 | 62,099,094 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 994,502 | 744,029 | 1,738,531 |
| Прочие финансовые активы | 1,214,668 | 8,210 | 1,222,878 |
| Итого активов | 75,252,956 | 17,721,201 | 92,974,157 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Депозиты и счета банков | 20,256 | 75 | 20,331 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 80,522,054 | 15,054,290 | 95,576,344 |
| Прочие привлеченные средства | 427,728 | 21,987 | 449,715 |
| Прочие финансовые обязательства | 13,749 | 31,022 | 44,771 |
| Итого обязательств | 80,983,787 | 15,107,374 | 96,091,161 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2010 года | (5,730,831) | 2,613,827 | (3,117,004) |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 7,457,256 | (102,937) | 7,354,319 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2010 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 1,726,425 | 2,510,890 | 4,237,315 |

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 2011 г. | | 2010 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 | 11,019 | 11,019 | 138,114 | 138,114 |
| 10% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге | 208,217 | 208,217 | 200,871 | 200,871 |

Снижение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(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 Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 дня предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

| | 31 декабря 2011 года тыс. тенге | 31 декабря 2010 года тыс. тенге |
|--------------------------------|--|--|
| Риск колебаний валютных курсов | <u>111,710</u> | <u>45,591</u> |

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент 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 и оценки залогов, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративного бизнеса и Департаментом кредитных рисков и оценки залогов. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим подразделением, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются подразделения розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого Департаментом кредитного риска и оценки залогов, Департамент риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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

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

| | 2011 | 2010 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31,084,392 | 27,040,304 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,560,016 | 2,824,993 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 976,008 | 33,652,372 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 9,294,907 | 6,878,016 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 2,500,090 | 273,271 |
| Кредиты, выданные клиентам | 256,009,936 | 213,327,260 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 38,493,730 | 41,030,336 |
| Прочие финансовые активы | 2,107,517 | 5,634,909 |
| Всего максимального уровня риска | 342,026,596 | 330,661,461 |

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы 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 неопределённости полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент управления активами и обязательствами получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент управления активами и обязательствами вместе с Казначейством формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Департамент управления активами и обязательствами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом управления активами и обязательствами.

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

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

| тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина Выбытия (поступления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|--|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|---|-------------------------|
| | | | | | | | |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | 668,601 | 2,575,931 | - | - | - | 3,244,532 | 3,221,652 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 6,758,795 | - | - | - | - | 6,758,795 | 6,755,574 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 67,454,878 | 18,880,960 | 36,783,748 | 73,005,289 | 61,165,768 | 257,290,643 | 245,611,140 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 144,487 | 382,131 | 1,288,943 | 1,815,561 | 49,106,662 | 52,737,784 | 33,584,501 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | 679,257 | 493,768 | 1,173,025 | 29,039,296 | 31,385,346 | 23,925,557 |
| Прочие привлеченные средства | 1,589,137 | 345,939 | 1,042,438 | 3,864,672 | 17,773,909 | 24,616,095 | 20,764,469 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,068,269 | - | 114,047 | 1,387 | 21 | 2,183,724 | 2,183,724 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| - Поступления | - | - | (7,505,136) | (258,563) | - | (7,763,699) | (97,636) |
| - Выбытия | - | - | 7,443,282 | 261,694 | - | 7,704,976 | 38,913 |
| Итого обязательств | 78,684,167 | 22,864,218 | 39,661,090 | 79,863,065 | 157,085,656 | 378,158,196 | 335,987,894 |
| Обязательства кредитного характера | 73,772,761 | - | - | - | - | 73,772,761 | 73,772,761 |

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

| тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|--|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|---|-------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | 22,609 | - | 792,131 | 537,139 | - | 1,351,879 | 1,293,743 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 15,285,689 | - | - | - | - | 15,285,689 | 15,283,435 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 63,845,774 | 20,661,746 | 45,490,227 | 43,448,368 | 93,759,788 | 267,205,903 | 245,795,513 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 170 | 183,847 | 397,044 | - | 44,890,098 | 45,471,159 | 23,190,282 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | 234,715 | 203,746 | 1,127,565 | 24,862,187 | 26,428,213 | 19,365,588 |
| Прочие привлеченные средства | 1,202,964 | 337,855 | 1,355,448 | 3,236,991 | 22,636,337 | 28,769,595 | 24,434,497 |
| Прочие финансовые обязательства | 207,879 | 4,809 | 137 | 9 | - | 212,834 | 212,834 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| - Поступления | (103,255) | - | - | (7,354,000) | - | (7,457,255) | (318) |
| - Выбытия | 102,937 | - | - | 7,387,500 | - | 7,490,437 | 33,500 |
| Итого обязательств | 80,564,767 | 21,422,972 | 48,238,733 | 48,383,572 | 186,148,410 | 384,758,454 | 329,609,074 |
| Обязательства кредитного характера | 58,008,955 | - | - | - | - | 58,008,955 | 58,008,955 |

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Такие депозиты классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения. Сумма таких депозитов, распределенная по срокам до погашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года, может быть представлена следующим образом:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 6,774,954 тысячи тенге (в 2010 году: 2,167,767 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 7,884,350 тысяч тенге (в 2010 году: 1,562,194 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 17,235,127 тысяч тенге (в 2010 году: 6,846,606 тысяч тенге)

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

- депозиты со сроком погашения более 1 года: 21,792,604 тысяч тенге (в 2009 году: 64,595,651 тысяч тенге).

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.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| тыс. тенге | До | От 1 до 3 | От 3 до 12 | От 1 года | Более | Без срока | Просрочен- | Всего |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | востребования | | | | | | | |
| | 1 месяца | | месяцев | | | | | |
| Непроизводные активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 40,525,925 | - | - | - | - | - | - | 40,525,925 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,560,016 | - | - | - | - | - | - | 1,560,016 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 27,413 | - | 50,362 | 799,176 | 99,057 | 10,000 | - | 986,008 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 33,151 | 205 | 104 | - | 953,527 | 8,307,920 | - | 9,294,907 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 2,500,090 | - | - | - | - | - | - | 2,500,090 |
| Кредиты, выданные клиентам | 6,504,800 | 11,619,092 | 40,113,615 | 140,691,181 | 51,553,671 | - | 5,527,577 | 256,009,936 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 727,462 | 21,377,309 | 16,130,960 | 257,999 | - | - | - | 38,493,730 |
| Текущий налоговый актив | 535,889 | - | 61,751 | - | - | - | - | 597,640 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 14,279,043 | - | 14,279,043 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 1,485,024 | - | 1,485,024 |
| Прочие активы | 1,063,864 | 211,417 | 1,882,836 | 173,836 | 23,090 | 176,395 | - | 3,531,438 |
| Итого активов | 53,478,610 | 33,208,023 | 58,239,628 | 141,922,192 | 52,629,345 | 24,258,382 | 5,527,577 | 369,263,757 |

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

| | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | 666,680 | 2,554,972 | - | - | - | - | - | 3,221,652 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 6,755,574 | - | - | - | - | - | - | 6,755,574 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 66,719,465 | 17,364,648 | 110,992,461 | 41,534,100 | 9,000,466 | - | - | 245,611,140 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 131,109 | 256,981 | 537,060 | 23,913,035 | 8,746,316 | - | - | 33,584,501 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | 441,231 | 231,014 | 22,545,959 | 707,353 | - | - | 23,925,557 |
| Прочие привлеченные средства | 1,589,518 | 342,177 | 3,924,144 | 13,065,898 | 1,842,732 | - | - | 20,764,469 |
| Прочие обязательства | 2,620,843 | 12,582 | 943,468 | 1,053 | - | - | - | 3,577,946 |
| Итого обязательств | 78,483,189 | 20,972,591 | 116,628,147 | 101,060,045 | 20,296,867 | - | - | 337,440,839 |
| Чистая позиция | (25,004,579) | 12,235,432 | (58,388,519) | 40,862,147 | 32,332,478 | 24,258,382 | 5,527,577 | 31,822,918 |

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| тыс. тенге | До | | | | | | | |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| | востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Всего |
| Непроизводные активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 35,455,233 | - | - | - | - | - | - | 35,455,233 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | 269,263 | 2,458,818 | 96,912 | - | - | 2,824,993 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 185,123 | 10,625,269 | 15,913,925 | 4,812,619 | 2,115,436 | 10,000 | - | 33,662,372 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | - | 1,244,289 | - | 681,390 | 4,952,337 | - | 6,878,016 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 273,271 | - | - | - | - | - | - | 273,271 |
| Кредиты, выданные клиентам | 21,348,824 | 20,264,685 | 59,589,695 | 84,053,827 | 23,574,664 | - | 4,495,565 | 213,327,260 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7,996,731 | 23,740,880 | 8,019,595 | 1,273,130 | - | - | - | 41,030,336 |
| Текущий налоговый актив | 684,845 | - | - | - | - | - | - | 684,845 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 12,563,367 | - | 12,563,367 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 3,488,356 | - | - | 3,488,356 |
| Прочие активы | 1,482,729 | 56,021 | 4,459,623 | 571,256 | 28,347 | 103,240 | - | 6,701,216 |
| Итого активов | 67,426,756 | 54,686,855 | 89,496,390 | 93,169,650 | 29,985,105 | 17,628,944 | 4,495,565 | 356,889,265 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | 22,609 | - | 1,271,134 | - | - | - | - | 1,293,743 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 15,283,435 | - | - | - | - | - | - | 15,283,435 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 64,290,117 | 20,306,912 | 85,504,022 | 68,237,997 | 7,456,465 | - | - | 245,795,513 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 170 | 183,847 | 397,044 | 16,161,074 | 6,448,147 | - | - | 23,190,282 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | 234,715 | 1,252,726 | 17,174,388 | 703,759 | - | - | 19,365,588 |
| Прочие привлеченные средства | 1,647,206 | 337,838 | 3,331,729 | 17,694,429 | 1,423,295 | - | - | 24,434,497 |
| Прочие обязательства | 1,314,718 | 23,150 | 459,881 | 99,643 | 4,975 | - | - | 1,902,367 |
| Итого обязательств | 82,558,255 | 21,086,462 | 92,216,536 | 119,367,531 | 16,036,641 | - | - | 331,265,425 |
| Чистая позиция | (15,131,499) | 33,600,393 | (2,720,146) | (26,197,881) | 13,948,464 | 17,628,944 | 4,495,565 | 25,623,840 |

32 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочернее предприятие находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов. Группа в целом не является объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала.

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

- капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- общего капитала, 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 отчетного 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 представляет собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Для этой цели инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 - 5%
- k1.2 – 5%
- k2 - 10%.

32 Управление капиталом, продолжение

На 31 декабря 2011 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2011 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 - 6%, k1.2 – 7% and k2- 12%.

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

33 Забалансовые обязательства

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

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

Группа 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 забалансовых 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.

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Гарантии | 35,473,556 | 23,092,880 |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 33,893,203 | 30,539,821 |
| Аккредитивы | 4,406,002 | 4,376,254 |
| | 73,772,761 | 58,008,955 |

Многие из указанных обязательств 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 2011 и 2010 годов Группа не имеет клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Менее 1 года | 519,085 | 372,377 |
| От 1 года до 5 лет | 26,335 | 145,435 |
| | 545,420 | 517,812 |

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года 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 713,332 тысячи тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2010 году: 731,370 тысяч тенге).

35 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и 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.

35 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

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

36 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, каждое из которых владеет 33.3%.

Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(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:

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Члены Совета директоров | 142,279 | 135,375 |
| Члены Правления | 768,648 | 568,704 |
| | 910,927 | 704,079 |

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам 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:

| | 2011 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % | 2010 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % |
|---|-----------------------|---|-----------------------|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 381,384 | 10.25 | 37,683 | 13.60 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 5,287,681 | 9.28 | 22,333,906 | 9.27 |

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:

| | 2011 г. тыс. тенге | 2010 г. тыс. тенге |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Прибыль или убыток | | |
| Процентный доход | 14,591 | 6,078 |
| Процентные расходы | (1,356,947) | (1,917,959) |

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

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

| | Материнская компания | | Прочие дочерние организации материнской компании | | Прочие связанные стороны* | | Итого тыс. тенге |
|---|----------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------|
| | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам (основной долг) | | | | | | | |
| - в тенге | - | - | - | - | 7,650,078 | 12.85 | 7,650,078 |
| - в долларах США | - | - | - | - | 358,024 | 12.01 | 358,024 |
| Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение) | | | | | | | |
| | - | - | - | - | (723,159) | - | (723,159) |
| Прочие активы: | | | | | | | |
| - в тенге | - | - | 1,124 | - | 383 | - | 1,507 |

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

| | Материнская компания | | Прочие дочерние организации материнской компании | | Прочие связанные стороны* | | Итого тыс. тенге |
|---|----------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------|
| | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Счета и депозиты клиентов | | | | | | | |
| - в тенге | 3,695 | - | 2,734,951 | 9.50 | 18,151,853 | 2.35 | 20,890,499 |
| - в долларах США | - | - | 1,894,757 | 5.68 | 17,111,844 | 1.24 | 19,006,601 |
| - в прочей валюте | - | - | 114,037 | 3.21 | 2,785,678 | 0.14 | 2,899,715 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | | | | | | | |
| - в тенге | 241,598 | 8.30 | 704,008 | 12.84 | - | - | 945,606 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | | | | | | | |
| - в тенге | - | - | 38,564 | 9.47 | - | - | 38,564 |
| Прочие обязательства | | | | | | | |
| - в тенге | - | - | 3,844 | - | 12,226 | - | 16,070 |
| Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении | | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | - | - | - | - | 119,300 | - | 119,300 |
| Гарантии представленные | - | - | - | - | 700 | - | 700 |
| Гарантии полученные | - | - | - | - | 306,952 | - | 306,952 |
| Аккредитивы | - | - | - | - | 2,614,950 | - | 2,614,950 |
| Прибыль/(убыток) | | | | | | | |
| Процентный доход | - | - | 1,826 | - | 941,782 | - | 943,608 |
| Процентные расходы | (24,026) | - | (380,687) | - | (955,303) | - | (1,360,016) |
| Комиссионные доходы | 339 | - | 52,547 | - | 639,082 | - | 691,968 |
| Прочие операционные расходы | - | - | (63,596) | - | (1) | - | (63,597) |
| Убытки от обесценения | - | - | - | - | (360,881) | - | (360,881) |
| Расходы на персонал | - | - | - | - | (451,860) | - | (451,860) |
| Прочие общие и административные расходы | - | - | (1,536) | - | (369) | - | (1,905) |

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили:

| | Материнская компания | | Прочие дочерние организации материнской компании | | Прочие связанные стороны* | | Итого тыс. тенге |
|---|----------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------|
| | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам (основной долг) | | | | | | | |
| - в тенге | - | - | - | - | 7,153,024 | 15.31 | 7,153,024 |
| - в долларах США | - | - | - | - | 259,472 | 12.00 | 259,472 |
| Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение) | | | | | | | |
| | - | - | - | - | (88,182) | - | (88,182) |
| Прочие активы: | | | | | | | |
| - в тенге | - | - | 245,136 | - | 1,143 | - | 246,279 |

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

| | Материнская компания | | Прочие дочерние организации материнской компании | | Прочие связанные стороны* | | Итого тыс. тенге |
|---|----------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------|
| | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Счета и депозиты клиентов | | | | | | | |
| - в тенге | 4,411 | 0.07 | 2,512,730 | 9.45 | 24,500,458 | 3.00 | 27,017,599 |
| - в долларах США | - | - | 451,200 | 5.98 | 17,519,202 | 4.39 | 17,970,402 |
| - в прочей валюте | - | - | 46,485 | 3.69 | 2,767,193 | 0.59 | 2,813,678 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | | | | | | | |
| - в тенге | 239,725 | 13.00 | 16,528 | 9.13 | - | - | 256,253 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | | | | | | | |
| - в тенге | - | - | 92,889 | 7.88 | - | - | 92,889 |
| Прочие обязательства | | | | | | | |
| - в тенге | - | - | 3,499 | - | 28,749 | - | 32,248 |
| Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении | | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | - | - | - | - | 814,690 | - | 814,690 |
| Гарантии полученные | - | - | - | - | 66,545 | - | 66,545 |
| Аккредитивы | - | - | - | - | 3,532,075 | - | 3,532,075 |
| Прибыль (убыток) | | | | | | | |
| Процентный доход | - | - | 155 | - | 1,101,610 | - | 1,101,765 |
| Процентные расходы | (1) | - | (295,728) | - | (1,534,833) | - | (1,830,562) |
| Комиссионные доходы | 71 | - | 39,497 | - | 663,588 | - | 703,156 |
| Прочие операционные расходы | - | - | (138,987) | - | - | - | (138,987) |
| Убытки от обесценения | - | - | - | - | (14,970) | - | (14,970) |
| Расходы на персонал | - | - | - | - | (357,392) | - | (357,392) |
| Прочие общие и административные расходы | - | - | - | - | (92,421) | - | (92,421) |

*Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, выданные клиентам на сумму 13,248,656 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (на 31 декабря 2010 года: 17,500,784 тысяч тенге).

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 2011 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 | - | - | 40,525,925 | - | - | 40,525,925 | 40,525,925 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,657,652 | - | - | - | - | 1,657,652 | 1,657,652 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 986,008 | - | 986,008 | 986,008 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | - | 9,294,907 | - | - | 9,294,907 | 9,295,437 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | - | - | 2,500,090 | - | - | 2,500,090 | 2,500,090 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | - | 166,388,743 | - | - | 166,388,743 | 168,365,092 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | - | - | 89,621,193 | - | - | 89,621,193 | 87,532,495 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения: | - | - | - | - | - | - | - |
| Государственные и муниципальные облигации | - | 37,973,780 | - | - | - | 37,973,780 | 37,915,584 |
| Корпоративные облигации | - | 519,950 | - | - | - | 519,950 | 519,950 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 2,107,517 | - | - | 2,107,517 | 2,107,517 |
| | 1,657,652 | 38,493,730 | 310,438,375 | 986,008 | - | 351,575,765 | 351,405,750 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 38,913 | - | - | - | - | 38,913 | 38,913 |
| Депозиты и счета банков | - | - | - | - | 3,221,652 | 3,221,652 | 3,213,403 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | - | - | - | - | 6,755,574 | 6,755,574 | 6,755,574 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | - | 245,611,140 | 245,611,140 | 261,883,342 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | - | - | 33,584,501 | 33,584,501 | 37,614,199 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | - | - | 23,925,557 | 23,925,557 | 23,743,461 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | - | - | 20,764,469 | 20,764,469 | 21,904,648 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | 2,183,724 | 2,183,724 | 2,183,724 |
| | 38,913 | - | - | - | 336,046,617 | 336,085,530 | 357,337,264 |

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 2010 года.

| тыс. тенге | Предназна- ченные для торговли | Удерживае- мые до срока погашения | Кредиты и дебиторская задолжен- ность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитывае- мые по амортизи- рованной стоимости | Общая балансовая стоимость | Справедли- вая стоимость |
|--|--------------------------------------|--|--|--|--|----------------------------------|--------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 35,455,233 | - | - | 35,455,233 | 35,455,233 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2,825,311 | - | - | - | - | 2,825,311 | 2,825,311 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 33,662,372 | - | 33,662,372 | 33,662,372 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | - | 6,878,016 | - | - | 6,878,016 | 6,878,016 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | - | 154,213,101 | - | - | 154,213,101 | 154,996,186 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | - | - | 59,114,159 | - | - | 59,114,159 | 67,058,778 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения: | | | | | | | |
| Государственные и муниципальные облигации | - | 40,035,833 | - | - | - | 40,035,833 | 40,035,833 |
| Корпоративные облигации | - | 994,503 | - | - | - | 994,503 | 994,503 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 5,634,909 | - | - | 5,634,909 | 5,634,909 |
| | 2,825,311 | 41,030,336 | 261,295,418 | 33,662,372 | - | 338,813,437 | 347,541,141 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 33,500 | - | - | - | - | 33,500 | 33,500 |
| Депозиты и счета банков | - | - | - | - | 1,293,743 | 1,293,743 | 1,307,293 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | - | - | - | - | 15,283,435 | 15,283,435 | 15,283,435 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | - | 245,795,513 | 245,795,513 | 256,144,912 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | - | - | 23,190,282 | 23,190,282 | 26,279,480 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | - | - | 19,365,588 | 19,365,588 | 19,198,650 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | - | - | 24,434,497 | 24,434,497 | 24,325,540 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | 212,834 | 212,834 | 212,834 |
| | 33,500 | - | - | - | 329,575,892 | 329,609,392 | 342,785,644 |

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа 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 кредиты и 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 10,000 тысяч тенге (2010: 10,000 тысяч тенге) не может быть определена.

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.3 - 12.1% и 11.5 - 23.2%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.4 - 4.8% и 4.0 - 8.4%, соответственно;
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых 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.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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 | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 2</u> | <u>Итого</u> |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 1,560,016 | - | 1,560,016 |
| - Производные активы | - | 97,636 | 97,636 |
| - Производные обязательства | - | (38,913) | (38,913) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | - |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 417,851 | 558,157 | 976,008 |
| | <u>1,977,867</u> | <u>616,880</u> | <u>2,594,747</u> |

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| тыс. тенге | Уровень 1 | Уровень 2 | Total |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 2,824,993 | - | 2,824,993 |
| - Производные активы | - | 318 | 318 |
| - Производные обязательства | - | (33,500) | (33,500) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 4,657,330 | 28,995,042 | 33,652,372 |
| | 7,482,323 | 28,961,860 | 36,444,183 |

В результате изменений рыночных условий, котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа не имела финансовые инструменты, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

38 Объединения бизнеса

(а) Приобретение компании «Просто Кредит»

1 января 2011 года Группа приобрела розничные кредиты у ТОО «Просто кредит» и ТОО «МКО Просто кредит» (вместе «Просто Кредит») и определенные материальные и нематериальные активы в Республике Казахстан за 14,231,576 тысяч тенге. Также были достигнуты договоренности о приобретении права владения торгового знака «ПростоКредит», о перемещении работников и продлению контрактов для размещения торговых точек в предприятиях розничной торговли.

Группа учла данную сделку в соответствии с МСФО (IFRS) 3, поскольку в результате данной сделки Группа получила контроль над совокупными видами деятельности, которые можно осуществлять, и активами, которыми можно управлять с целью получения Группой прибыли.

Цель приобретения розничного бизнеса «Просто Кредит» - получить возможность для расширения присутствия в розничном бизнесе, что совпадает со стратегией Группы.

При приобретении активов были понесены расходы по сделке, состоящие в основном из расходов на юридические и консультационные услуги, в размере 62,517 тысяч тенге. Указанные суммы включены в общие и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

38 Объединения бизнеса, продолжение

(а) Приобретение компании «Просто Кредит», продолжение

Влиянием приобретения бизнеса, включая займы, выданные после даты приобретения, стало увеличение процентного дохода и прочих доходов на 6,682,746 тысяч тенге, при этом чистая прибыль за год увеличилась на 2,712,218 тысяч.

Суммы приобретенных активов, признанные в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, были следующими на дату приобретения:

| тыс. тенге | Суммы, признанные при приобретении |
|---|--|
| АКТИВЫ | |
| Кредиты, выданные клиентам | 13,036,654 |
| Основные средства и нематериальные активы | 119,206 |
| Торговые знаки | 1,075,716 |
| Чистые идентифицируемые активы | 14,231,576 |
| | |
| Возмещение уплаченное | 14,231,576 |
| Чистый отток денежных средств | 14,231,576 |

Приобретенные кредиты, выданные клиентам, представляют дебиторскую задолженность по договорным суммам без учета резерва под обесценение. Руководство Группы ожидает получения всех договорных сумм.

(б) Приобретение дочерней организации

1 апреля 2010 года Банк приобрел 99,99% акций АО «Банк Тройка Диалог» (Москва, Российская Федерация) у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч российских рублей, расчет был осуществлен денежными средствами. Материнская компания приобрела оставшиеся 0.01% акций за 0.09 долларов США. Впоследствии, АО «Банк Тройка Диалог» был переименован в ОАО «Евразийский банк».

Группа учла данную сделку в соответствии с МСФО (IFRS) 3, поскольку в результате данной сделки Группа получила контроль над совокупными видами деятельности, которые можно осуществлять, и активами, которыми можно управлять с целью получения Группой прибыли.

Приобретение АО «Банк Тройка Диалог» позволит Банку расширить свое присутствие на российском рынке.

Затраты по сделке, понесенные в процессе приобретения, состояли в основном из юридических расходов и составили 20,467 тысяч тенге. Данные суммы включены в состав общехозяйственных и административных расходов за 2010 год. Результатом приобретения дочерней организации стало увеличение процентного дохода и прочего дохода в размере 184,148 тысяч тенге и прибыли за год в размере 217,161 тысячи тенге.

Если бы приобретение дочерней организации состоялось 1 января 2010 года, то процентный и прочий доход, а также чистая прибыль до налогообложения Группы за год была бы выше на 99,325 тысяч тенге. При определении указанных показателей предполагалось, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2010 года были бы аналогичными корректировкам справедливой стоимости, возникающим на дату приобретения.

38 Объединения бизнеса, продолжение**(б) Приобретение дочерней организации, продолжение**

Активы и обязательства приобретенной дочерней компании, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

| тыс. тенге | <u>Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения</u> |
|---|--|
| АКТИВЫ | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,952,099 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 14,248 |
| Текущий налоговый актив | 7,614 |
| Основные средства и нематериальные активы | 41,463 |
| Отложенные налоговые активы | 149 |
| Прочие активы | 2,684 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (7,475) |
| Прочие обязательства | (8,909) |
| Чистые идентифицируемые активы и обязательства | <u>3,001,873</u> |
| Гудвилл, связанный с приобретением | 243,480 |
| Оплачиваемое вознаграждение | 3,245,353 |
| Денежные средства поступившие | (2,952,099) |
| Чистые выбытия денежных средств | <u>293,254</u> |

Ожидается что дебиторская задолженность в соответствии с договорами, будет получена.

Гудвилл, приобретенный в сделке по объединению бизнеса, распределяется на группы ЕГДП, которые, как ожидается, выиграют от эффекта синергии при таком объединении бизнеса. Никакой признанный гудвилл, как ожидается, не будет относиться на вычет для целей уплаты подоходного налога.