

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о совокупном доходе 5

Консолидированный отчет о финансовом положении 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 10-95



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «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 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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




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

ТОО «КПМГ Аудит»

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




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

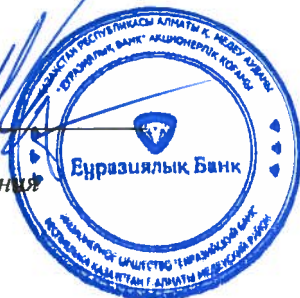
27 марта 2013 года

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	50,387,551	38,088,634
Процентные расходы	4	(23,450,884)	(19,445,412)
Чистый процентный доход		26,936,667	18,643,222
Комиссионные доходы	5	8,955,723	3,931,662
Комиссионные расходы	6	(1,031,406)	(405,460)
Чистый комиссионный доход		7,924,317	3,526,202
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(420,138)	(59,809)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	4,105,006	3,431,257
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(22,061)	171,626
Прочий операционный убыток		(236,500)	(107,133)
Операционный доход		38,287,291	25,605,365
Убытки от обесценения	9	(4,153,442)	(4,155,449)
Расходы на персонал	10	(11,971,416)	(6,957,957)
Прочие общие и административные расходы	11	(9,076,129)	(6,418,436)
Прибыль до налогообложения		13,086,304	8,073,523
Расход по подоходному налогу	12	(3,254,251)	(2,026,785)
Прибыль за год		9,832,053	6,046,738
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(53,532)	540,546
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		22,061	(171,626)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		201,977	(124,675)
Итого прочего совокупного дохода за год, за вычетом подоходного налога		170,506	244,245
Общий совокупный доход за год		10,002,559	6,290,983
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	29	621.63	395.01

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 95, была одобрена руководством 27 марта 2013 года, и от имени руководства ее подписали:

Эгглтон 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	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	54,920,277	40,525,925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1,262,873	1,657,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	18,423,546	986,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	16	8,187,890	9,294,907
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	17	354,642,287	256,009,936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	10,327,192	38,493,730
Текущий налоговый актив		885,141	597,640
Основные средства и нематериальные активы	19	16,760,598	14,279,043
Отложенный налоговый актив	12	-	1,485,024
Прочие активы	20	5,100,755	3,531,438
Итого активов		470,510,559	369,361,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1,123	38,913
Счета и депозиты банков	21	21,228,576	3,221,652
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22	-	6,755,574
Текущие счета и депозиты клиентов	23	314,720,398	245,611,140
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	34,441,764	33,584,501
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	25	27,871,504	23,925,557
Прочие привлеченные средства	26	18,562,156	20,764,469
Отложенное налоговое обязательство	12	41,572	-
Прочие обязательства	27	5,859,263	3,577,946
Итого обязательств		422,726,356	337,479,752
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	30,110,207	24,210,204
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		6,650,265	5,381,456
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(114,258)	(82,787)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(7,755)	(209,732)
Нераспределенная прибыль		11,120,112	2,556,868
Итого капитала		47,784,203	31,881,641
Всего капитала и обязательств		470,510,559	369,361,393

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	47,543,365	35,305,154
Процентные расходы	(21,956,549)	(18,776,252)
Комиссионные доходы	8,602,144	3,890,444
Комиссионные расходы	(1,031,402)	(404,911)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(378,349)	(169,426)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4,251,478	3,404,091
Прочие выплаты	(243,202)	(87,544)
Расходы на персонал (выплаты)	(11,835,902)	(6,769,129)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(7,043,081)	(5,420,973)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	416,223	1,137,898
Обязательный резерв	3,477,109	(3,355,583)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(2,360,058)	1,185,100
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,500,001	(2,500,001)
Кредиты, выданные клиентам	(99,753,431)	(31,796,763)
Прочие активы	(671,050)	3,235,726
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	17,538,247	1,944,128
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(6,755,451)	(8,528,145)
Текущие счета и депозиты клиентов	66,481,786	(455,785)
Прочие обязательства	1,528,399	1,567,028
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	310,277	(26,594,943)
Подоходный налог (уплаченный)/возмещенный	(2,015,156)	55,237
Использование денежных средств в операционной деятельности		
	(1,704,879)	(26,539,706)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение бизнеса «Просто Кредит» (Примечание 38)	-	(14,231,576)
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(54,832,728)	(17,877,124)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	37,509,065	51,329,403
Продажи драгоценных металлов	-	41,124
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(42,230,551)	(101,363,432)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	70,676,262	104,326,775
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4,416,754)	(1,737,073)
Продажи основных средств и нематериальных активов	14,630	13,796
Авансы за капитальные расходы	(311,650)	-
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
	6,408,274	20,501,893

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	1,452,539	10,621,090
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(105,363)	-
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	3,706,600	5,151,344
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(1,052,160)
Поступление прочих привлеченных средств	19,829,527	44,968,051
Погашение прочих привлеченных средств	(22,085,218)	(48,553,348)
Поступления от выпуска акционерного капитала	5,900,003	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности	8,698,088	11,134,977
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	13,401,483	5,097,164
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	992,869	(26,472)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	40,525,925	35,455,233
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	54,920,277	40,525,925

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(Накопленные убытки)/ нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	24,210,204	25,632	5,304,320	(451,707)	(85,057)	(3,412,734)	25,590,658
Итого совокупного дохода							
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.

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	Нерас- пределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	24,210,204	25,632	5,381,456	(82,787)	(209,732)	2,556,868	31,881,641
Итого совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	9,832,053	9,832,053
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(53,532)	-	-	(53,532)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	22,061	-	-	22,061
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	201,977	-	201,977
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(31,471)	201,977	-	170,506
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	(31,471)	201,977	9,832,053	10,002,559
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Акции выпущенные	5,900,003	-	-	-	-	-	5,900,003
Увеличение общего резерва (Примечание 28(г))	-	-	1,268,809	-	-	(1,268,809)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	30,110,207	25,632	6,650,265	(114,258)	(7,755)	11,120,112	47,784,203

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»).

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 2012 года Группа имеет 19 региональных филиалов (в 2011 году: 18) и 99 расчетно-кассовых отделений (в 2011 году: 50), 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.

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

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года АО «Евразийская финансовая компания» является материнской компанией Банка и владеет 99.67% акций Банка (в 2011 году: 99.67%), а АО «Евразийская промышленная компания» владеет 0.33% акций Банка (в 2011: 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 организаций, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководства 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 5 – Доход от предоставления услуг страхового агента;
- Примечание 17 – Оценка обесценения кредитов;
- Примечание 37 – Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

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.

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

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iii) *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.

(iv) *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.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий 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 (далее, «ЦБРФ») и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Обязательные резервные депозиты в НБРК и в ЦБРФ не рассматриваются как эквиваленты денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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.

(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 ставкам вознаграждения 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсующие 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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.

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 подвергаются взаимозачету и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в чистой позиции 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(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:

- Торговая марка	10 лет
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	5 - 7 лет.

В 2012 году Группа изменила свою оценку срока полезного использования торговой марки с 3 лет на 10 лет.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

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, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися 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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(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.

(iv) *Нефинансовые активы*

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в 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 потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

(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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал, продолжение

(ii) 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; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, 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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в 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 2013 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт 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).
- 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, предшествовавшие дате, когда настоящий стандарт был применён впервые, отсутствует.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматривались для каждого стандарта отдельно. Все поправки, которые приводят к учётным изменениям для целей представления, признания и оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группа ещё не проанализировала вероятное влияние усовершенствований на своё финансовое положение или деятельность.

4 Чистые процентные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	49,627,673	36,712,625
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	331,222	632,673
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	214,197	438,372
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	107,705	216,870
Счета и депозиты в банках	62,374	10,781
Денежные средства и их эквиваленты	23,049	53,694
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	21,331	23,619
	50,387,551	38,088,634
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(15,668,593)	(12,265,430)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,235,774)	(2,777,400)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,717,540)	(2,674,131)
Прочие привлеченные средства	(1,258,031)	(1,556,004)
Счета и депозиты банков	(475,192)	(150,736)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(95,754)	(21,711)
	(23,450,884)	(19,445,412)
	26,936,667	18,643,222

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 790,849 тысячам тенге (в 2012 году: 1,682,967 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Чистые комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Агентские услуги	4,713,829	32,304
Расчетные операции	1,403,707	1,291,143
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,034,157	1,160,984
Снятие денежных средств	1,011,892	826,319
Обслуживание платежных карт	432,417	370,879
Кастодиальные услуги	64,464	91,046
Услуги инкассации	46,805	51,848
Прочее	248,452	107,139
	8,955,723	3,931,662

В декабре 2011 года Группа подписала соглашение с компанией по страхованию жизни АО «Kazkommerse-Life» о предоставлении услуг страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни указанной страховой компании в точках продажи розничных кредитов и получает агентское вознаграждение пропорционально сумме страховых премий по заключенным договорам. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием для получения кредита, оно также не влияет на ставку вознаграждения по кредиту.

6 Комиссионные расходы

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Агентские услуги	521,838	70,602
Расчетные операции	265,277	67,352
Снятие денежных средств	168,252	156,943
Обслуживание платежных карт	52,262	67,555
Кастодиальные услуги	14,510	29,087
Прочее	9,267	13,921
	1,031,406	405,460

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	4,207,360	3,404,091
Курсовые разницы, нетто	(102,354)	27,166
	4,105,006	3,431,257

8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	49,001
Прочее	(22,061)	122,625
	(22,061)	171,626

9 Убытки от обесценения

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	3,806,849	4,155,757
Прочие активы (Примечание 20)	346,593	(188,820)
Резервы под условные обязательства (Примечание 27)	-	188,512
	4,153,442	4,155,449

10 Расходы на персонал

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	11,524,037	6,669,000
Прочие затраты на персонал	447,379	288,957
	11,971,416	6,957,957

11 Прочие общие и административные расходы

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Износ и амортизация	1,927,270	1,203,682
Расходы по операционной аренде	1,056,044	713,332
Услуги связи и информационные услуги	1,044,676	502,779
Реклама и маркетинг	1,027,568	699,262
Налоги, кроме подоходного налога	804,283	485,011
Обслуживание кредитов	647,005	1,110,361
Ремонт и обслуживание	536,046	297,706
Охрана	466,817	268,532
Командировочные расходы	304,602	211,521
Канцелярские товары	188,353	69,317
Профессиональные услуги	145,539	277,959
Страхование	85,749	37,742
Услуги инкассации	68,718	40,794
Транспортные расходы	56,725	42,499
Обучение	48,329	26,892
Представительские расходы	30,298	13,853
Выпуск платежных карт	29,357	32,880
Прочее	608,750	384,314
	9,076,129	6,418,436

Расходы по обслуживанию кредитов в размере 647,005 тысяч тенге были уплачены в 2012 году (в 2011 году: 1,110,361 тысяч тенге) сервисной компании, ТОО «МКО Просто Кредит», в соответствии с общим договором услуг по взысканию кредитов, включая услуги кол-центра, услуги административного управления кредитными файлами, перевыставленные банковские комиссии и прочие расходы, понесенные сервисной компанией.

12 Расход по подоходному налогу

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	1,685,407	23,453
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	42,248	-
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,526,596	2,003,332
Итого расхода по подоходному налогу	3,254,251	2,026,785

В 2012 году применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2011 году: 20%).

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2012 г.		2011 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	13,086,304	100.00	8,073,523	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,617,261	20.00	1,614,705	20.00
Подоходный налог, недоплаченный в прошлые отчетные периоды	42,248	0.32	-	-
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(87,358)	(0.66)	(209,129)	(2.59)
Невычитаемые расходы	682,100	5.21	621,209	7.69
	3,254,251	24.87	2,026,785	25.10

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 чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года, и чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

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

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 г.	Признано в прибыли или убытке	Остаток на 31 декабря 2012 г.
Кредиты, выданные клиентам	326,687	(133,733)	192,954
Основные средства	(635,224)	(51,915)	(687,139)
Прочие активы	288,176	(55,929)	232,247
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(11,745)	15,641	3,896
Прочие обязательства	181,278	35,192	216,470
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,335,852	(1,335,852)	-
	1,485,024	(1,526,596)	(41,572)

12 Расход по подоходному налогу, продолжение**Требования и обязательства по отложенному налогу, продолжение**

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

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	14,897,932	9,441,533
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	25,258,815	5,293,405
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	68,981	1,988,681
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6,379,350	23,198,378
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	377,354	29,842
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	702,906	357,724
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	17,963	13,431
- без присвоенного кредитного рейтинга	51,878	202,931
Итого счетов типа «ностро» в прочих банках	7,598,432	25,790,987
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитный рейтингом «ВВВ»	1,141,210	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	3,237,258	-
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	2,786,630	-
Итого срочных депозитов в прочих банках	7,165,098	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	54,920,277	40,525,925

Кредитные рейтинги представляют собой кредитные рейтинги, эквивалентные тем, которые устанавливаются рейтинговым агентством «Fitch».

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 1 банк (в 2011 году: 3 банка), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составил 23,370,243 тысячи тенге и 27,822,701 тысячу тенге, соответственно. Рейтинг данных банков по шкале кредитных рейтингов кредитного агентства «Fitch» - «А+» и «ВВВ».

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящие в собственности Группы		
- Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства Российской Федерации (OFZ)	1,259,771	506,423
Итого государственных облигаций	1,259,771	506,423
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	10
с кредитным рейтингом ниже «B+»	-	5
Итого корпоративных облигаций	-	15
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- 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	3,102	97,636
	1,262,873	1,657,652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,123	38,913
	1,123	38,913

Кредитные рейтинги представляют собой кредитные рейтинги, эквивалентные тем, которые устанавливаются рейтинговым агентством «Fitch».

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 2012 и 2011 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.

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

Договоры в иностранной валюте, 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 2012 года						
Валютный своп	Долл. США 2,000,000	03/01/2013	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 301,300	724	-
Валютный своп	Долл. США 2,000,000	04/01/2013	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 300,860	189	-
Валютный форвард	Долл. США 750,000	15/03/2013	Долл. США 750,000	тыс. тенге 115,928	2,189	-
Валютный форвард	Долл. США 1,700,000	09/01/2013	Тыс. росс. рублей 51,901	Долл. США 1,700,000	-	1,123
					3,102	1,123

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 2011 года						
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	Долл. США 600,000	тыс. тенге 88,500	-	1,728
Валютный форвард	Долл. США 375,000	13/07/2012	Долл. США 375,000	тыс. тенге 55,313	-	1,080
Валютный форвард	Долл. США 750,000	13/12/2012	Долл. США 750,000	тыс. тенге 114,750	-	323
					97,636	38,913

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.

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

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства	2,432,074	558,150
Министерства финансов Республики Казахстан	15,977,527	-
Ноты НБРК	18,409,601	558,150
Итого государственных облигаций		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BBB»	-	417,858
Итого корпоративных облигаций	-	417,858
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	13,945	10,000
	18,423,546	986,008

Кредитные рейтинги представляют собой кредитные рейтинги, эквивалентные тем, которые устанавливаются рейтинговым агентством «Fitch».

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 13,945 тысяч тенге (в 2011 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 2012 года никакие ноты или облигации не были просрочены или обесценены (в 2011 году: отсутствовали).

16 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК и ЦБРФ	4,830,811	8,307,920
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	477,135	469,190
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,095	572
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	785,419	482,152
- с кредитным рейтингом «B-»	1,513,080	-
- без кредитного рейтинга	580,350	35,073
Итого срочных депозитов	3,357,079	986,987
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	8,187,890	9,294,907

16 Кредиты и авансы, выданные банкам, продолжение

Кредитные рейтинги представляют собой кредитные рейтинги, эквивалентные тем, которые устанавливаются рейтинговым агентством «Fitch».

По состоянию на 31 декабря 2012 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (в 2011 году: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет банков (в 2011 году: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

(б) Обязательные резервы в НБРК и ЦБРФ

Согласно требованиям местного законодательства предприятия Группы обязаны поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств предприятий Группы. Такие резервы должны размещаться либо на корреспондентских счетах в центральных банках, либо в виде физической наличности, и поддерживаться с учетом двухнедельных 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

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	176,841,374	145,269,753
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36,773,851	34,144,381
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	213,615,225	179,414,134
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	33,831,716	29,868,023
Кредиты на покупку автомобилей	28,902,541	9,661,371
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	19,300,061
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	528,559	463,938
Необеспеченные потребительские займы	88,011,821	42,513,557
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	169,904,069	101,806,950
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	383,519,294	281,221,084
Резерв на обесценение	(28,877,007)	(25,211,148)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	354,642,287	256,009,936

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,025,391	12,185,757	25,211,148
Чистое создание резерва под обесценение	637,863	3,168,986	3,806,849
Списания	(137,645)	(98,125)	(235,770)
Влияние изменения валютных курсов	60,164	34,616	94,780
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13,585,773	15,291,234	28,877,007

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

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	165,985,888	(2,663,266)	163,322,622	1.60
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	6,844,306	(5,787,648)	1,056,658	84.56
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	627,354	(420,101)	207,253	66.96
- просроченные на срок более 1 года	3,383,826	(2,136,078)	1,247,748	63.13
Итого просроченных или обесцененных кредитов	10,855,486	(8,343,827)	2,511,659	76.86
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	176,841,374	(11,007,093)	165,834,281	6.22
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32,948,812	(155,456)	32,793,356	0.47
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	161,558	(104,871)	56,687	64.91
- просроченные на срок менее 90 дней	161,975	(69,809)	92,166	43.10
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	302,958	(132,224)	170,734	43.64
- просроченные на срок более 1 года	3,198,548	(2,116,320)	1,082,228	66.17
Итого просроченных или обесцененных кредитов	3,825,039	(2,423,224)	1,401,815	63.35
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	36,773,851	(2,578,680)	34,195,171	7.01
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	213,615,225	(13,585,773)	200,029,452	6.36

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 отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	27,197,245	(839,862)	26,357,383	3.09
- просроченные на срок менее 30 дней	972,083	(171,886)	800,197	17.68
- просроченные на срок 30-89 дней	567,668	(158,018)	409,650	27.84
- просроченные на срок 90-179 дней	1,377,968	(803,144)	574,824	58.28
- просроченные на срок 180-360 дней	1,029,328	(722,415)	306,913	70.18
- просроченные на срок более 360 дней	2,687,424	(1,543,662)	1,143,762	57.44
Итого ипотечных кредитов	33,831,716	(4,238,987)	29,592,729	12.53
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	27,351,661	(354,629)	26,997,032	1.30
- просроченные на срок менее 30 дней	569,815	(39,698)	530,117	6.97
- просроченные на срок 30-89 дней	194,081	(18,750)	175,331	9.66
- просроченные на срок 90-179 дней	128,516	(29,437)	99,079	22.91
- просроченные на срок 180-360 дней	222,700	(76,984)	145,716	34.57
- просроченные на срок более 360 дней	435,768	(197,023)	238,745	45.21
Итого кредитов на покупку автомобилей	28,902,541	(716,521)	28,186,020	2.48
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	10,986,878	(725,339)	10,261,539	6.60
- просроченные на срок менее 30 дней	202,157	(44,561)	157,596	22.04
- просроченные на срок 30-89 дней	182,291	(92,696)	89,595	50.85
- просроченные на срок 90-179 дней	679,917	(257,604)	422,313	37.89
- просроченные на срок 180-360 дней	466,508	(252,078)	214,430	54.04
- просроченные на срок более 360 дней	6,111,681	(4,174,095)	1,937,586	68.30
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	(5,546,373)	13,083,059	29.77

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 отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	501,949	-	501,949	-
- просроченные на срок 30-89 дней	26,610	-	26,610	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	528,559	-	528,559	-
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	76,200,669	(1,048,616)	75,152,053	1.38
- просроченные на срок менее 30 дней	4,035,739	(53,675)	3,982,064	1.33
- просроченные на срок 30-89 дней	2,011,008	(25,785)	1,985,223	1.28
- просроченные на срок 90-179 дней	1,599,564	(836,521)	763,043	52.30
- просроченные на срок 180-360 дней	2,585,348	(1,664,720)	920,628	64.39
- просроченные на срок более 360 дней	1,579,493	(1,160,036)	419,457	73.44
Итого необеспеченных потребительских займов	88,011,821	(4,789,353)	83,222,468	5.44
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	169,904,069	(15,291,234)	154,612,835	9.00
Итого кредитов выданных клиентам	383,519,294	(28,877,007)	354,642,287	7.53

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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 отноше- нию 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
Просроченные или 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 просроченных или обесцененных кредитов	10,492,302	(7,266,554)	3,225,748	69.26
Итого 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
Просроченные или 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 просроченных или 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**(a) 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 отноше- нию 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 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 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

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(a) 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, 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

(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.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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 убытков, основанный на историческом уровне потерь, составляет 0.47-1.60% годовых;
- 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 2012 года был бы на 2,000,295 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году: на 1,663,887 тысяч тенге ниже/выше).

(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 – 6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

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 2012 года был бы на 4,638,385 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году: 2,688,636 тысяч тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	41,049,402	19,118,262	21,931,140	-
Будущие доходы по договорам	38,026,405	33,546,537	4,479,868	-
Страхование	19,161,368	-	19,161,368	-
Зерно	16,790,647	16,790,647	-	-
Незавершенное строительство	10,603,557	10,470,684	132,873	-
Оборудование	8,453,048	7,238,210	1,214,838	-
Товары в обороте	5,556,981	4,890,524	666,457	-
Денежные средства и депозиты	4,731,021	-	4,731,021	-
Транспортные средства	2,512,088	473,727	2,038,361	-
Прочие	3,321,563	3,195,463	126,100	-
Гарантии	5,090,806	-	5,090,806	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	40,819,092	-	-	40,819,092
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	196,115,978	95,724,054	59,572,832	40,819,092
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	3,439,841	1,094,763	2,345,078	-
Транспортные средства	196,136	-	196,136	-
Незавершенное строительство	13,041	-	13,041	-
Оборудование	10,620	-	10,620	-
Товары в обороте	6,872	-	6,872	-
Денежные средства и депозиты	5,789	-	5,789	-
Гарантии	76,659	-	76,659	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	164,516	-	-	164,516
Итого просроченных или обесцененных кредитов	3,913,474	1,094,763	2,654,195	164,516
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	200,029,452	96,818,817	62,227,027	40,983,608

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2011 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	48,594,541	25,550,467	23,044,074	-
Будущие доходы по договорам	25,215,864	4,464,833	20,751,031	-
Страхование	8,519,179	-	8,519,179	-
Оборудование	8,097,212	7,393,174	704,038	-
Зерно	7,398,769	7,218,769	180,000	-
Товары в обороте	6,783,782	5,773,127	1,010,655	-
Денежные средства и депозиты	4,090,118	-	4,090,118	-
Недропользование	3,626,600	3,626,600	-	-
Транспортные средства	1,874,964	1,865,292	9,672	-
Незавершенное строительство	256,562	233,752	22,810	-
Прочие	3,464,780	3,412,322	52,458	-
Гарантии	3,474,014	-	3,474,014	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	39,738,703	-	-	39,738,703
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	161,135,088	59,538,336	61,858,049	39,738,703
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	4,083,062	1,420,229	2,662,833	-
Зерно	170,304	-	170,304	-
Оборудование	39,896	-	39,896	-
Будущие доходы по договорам	16,183	-	16,183	-
Денежные средства и депозиты	7,927	-	7,927	-
Незавершенное строительство	3,836	-	3,836	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	932,447	-	-	932,447
Итого просроченных или обесцененных кредитов	5,253,655	1,420,229	2,900,979	932,447
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	166,388,743	60,958,565	64,759,028	40,671,150

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности”.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа не получала 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, 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 5,085,883 тысячи тенге (в 2011 году: 5,102,992 тысячи тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью составляющей менее чистой балансовой стоимости отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 4,060,617 тысяч тенге (в 2011 году: 4,678,277 тысяч тенге).

В отношении ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 24,506,846 тысяч тенге (в 2011 году: 19,935,909 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.

В отношении ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 21,273,406 тысяч тенге (в 2011 году: 15,079,959 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

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.

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3,949,638 тысяч тенге (в 2011 году: 4,460,439 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 3,524,632 тысячи тенге (в 2011 году: 3,433,858 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 9,133,421 тысяча тенге (в 2011 году: 9,338,838 тысяч 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 2,332,507 тысяч тенге (в 2011 году: 1,561,842 тысячи тенге) справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа не получала 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, 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:

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	54,460,389	39,269,442
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	30,098,595	23,817,489
Строительство	25,948,505	29,186,433
Транспорт	17,864,121	17,231,655
Горнодобывающая промышленность/металлургия	16,370,651	10,268,145
Производство пищевых продуктов	15,683,238	19,101,429
Розничная торговля	10,569,052	8,230,654
Услуги	8,030,071	2,622,425
Аренда, прокат и лизинг	6,676,845	3,774,565
Промышленное производство	5,522,765	6,699,815
Исследовательская деятельность	4,820,585	1,516,867
Производство и поставка электроэнергии	4,311,954	4,815,956
Финансовое посредничество	3,870,388	4,780,690
Недвижимость	1,922,944	2,794,062
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,679,524	1,332,904
Сфера развлечений	630,457	2,347,639
Издательская деятельность	343,921	333,456
Машиностроение	35,396	200,004
Прочее	4,775,824	1,090,504
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	33,831,716	29,868,023
Кредиты на покупку автомобилей	28,902,541	9,661,371
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	19,300,061
Кредиты под залог депозита	528,559	463,938
Необеспеченные потребительские кредиты	88,011,821	42,513,557
	383,519,294	281,221,084
Резерв под обесценение	(28,877,007)	(25,211,148)
	354,642,287	256,009,936

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2011 году: 17), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 50,108,373 тысячи тенге (в 2011 году: 79,891,088 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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10,049,199	3,114,463
Ноты НБРК	-	28,637,263
Федеральные облигации Российской Федерации (OFZ)	277,993	9
Итого государственных облигаций	10,327,192	31,751,735
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом BBB	-	519,950
	10,327,192	32,271,685
В залоге по сделкам «РЕПО»		
Государственные облигации		
Российские государственные облигации	-	967,085
Ноты НБРК	-	5,254,960
Итого государственных облигаций	-	6,222,045
	10,327,192	38,493,730

Кредитные рейтинги представляют собой кредитные рейтинги, эквивалентные тем, которые устанавливаются рейтинговым агентством «Fitch».

По состоянию на 31 декабря 2012 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (в 2011 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 2012 года	9,373,374	4,944,135	461,052	315,872	226,897	281,205	1,075,716	2,339,420	19,017,671
Поступления	342,663	2,385,196	112,159	260,253	1,135	21,896	-	1,293,452	4,416,754
Выбытия	-	(50,265)	(21,460)	(4,685)	-	(2,958)	-	(918)	(80,286)
Переводы	-	143,877	-	-	(145,941)	-	-	2,064	-
Влияние курсовой разницы	-	11,722	4,573	1,934	-	-	-	7,610	25,839
Остаток на 31 декабря 2012 года	9,716,037	7,434,665	556,324	573,374	82,091	300,143	1,075,716	3,641,628	23,379,978
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2012 года	(732,656)	(2,435,782)	(250,296)	(119,433)	-	(217,436)	-	(983,025)	(4,738,628)
Износ и амортизация за год	(222,694)	(895,564)	(58,829)	(34,469)	-	(30,856)	(143,429)	(541,429)	(1,927,270)
Выбытия	-	46,844	18,695	3,700	-	2,631	-	487	72,357
Влияние курсовой разницы	-	(12,471)	(4,573)	(1,905)	-	-	-	(6,890)	(25,839)
Остаток на 31 декабря 2012 года	(955,350)	(3,296,973)	(295,003)	(152,107)	-	(245,661)	(143,429)	(1,530,857)	(6,619,380)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2012 года	8,760,687	4,137,692	261,321	421,267	82,091	54,482	932,287	2,110,771	16,760,598

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	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

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

20 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	1,270,018	916,503
Дебиторы по заемным операциям	838,164	743,841
Дебиторская задолженность страховой компании	300,415	-
Расчеты по пластиковым картам	119,668	-
Дебиторская задолженность по соглашению уступки прав	93,000	-
Дебиторы по аккредитивам	21,906	202,595
Задолженность компании «American Express» за акцептованные дорожные чеки	72,528	-
Прочие	299,912	309,337
Резерв под обесценение	(403,949)	(64,759)
Итого прочих финансовых активов	2,611,662	2,107,517
Авансы по капитальным затратам	1,875,568	1,085,820
Предоплаты	227,043	90,011
Сырье и материалы	202,106	176,395
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	147,879	71,695
Прочие	36,497	-
Итого прочих нефинансовых активов	2,489,093	1,423,921
Итого прочих активов	5,100,755	3,531,438

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	64,759	258,176
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	346,593	(188,820)
Списания	(8,332)	(4,770)
Влияние курсовой разницы	929	173
Величина резерва под обесценение на конец года	403,949	64,759

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2,802 тысячи тенге (в 2011 году: 3,894 тысячи тенге), из которой никакая дебиторская задолженность не является просроченной более чем на 90 дней, но менее чем на один год (в 2011 году: 2,650 тысяч тенге), и 2,787 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (в 2011 году: 1,075 тысяч тенге).

21 Счета и депозиты банков

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	21,157,779	2,675,839
Счета типа «востро»	70,797	545,813
	21,228,576	3,221,652

По состоянию на 31 декабря 2012 Группа имеет 1 банк, счета и депозиты которого составляют более 10% капитала (в 2011 году: отсутствуют). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10,335,556 тысяч тенге.

22 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 Группа не имела заложенных ценных бумаг в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО». По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа передала в залог некоторые ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечание 18).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	14,390,311	10,541,920
- Корпоративные клиенты	56,794,967	58,159,128
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	84,624,820	53,687,036
- Корпоративные клиенты	158,910,300	123,223,056
	<u>314,720,398</u>	<u>245,611,140</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,843,703 тысячи тенге (в 2011 году: 3,687,550 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 8 клиентов (в 2011 году: 14 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляют 83,179,091 тысячу тенге (в 2011 году: 104,361,563 тысячи тенге).

24 Долговые ценные бумаги выпущенные

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
Номинальная стоимость	32,943,090	31,792,200
Премия	637,256	871,502
Начисленное вознаграждение	861,418	920,799
	<u>34,441,764</u>	<u>33,584,501</u>

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погаше- ния	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость	
					2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	01-сен-08	01-сен-23	инфляция +1%	7.16%	7,519,653	7,572,615
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08	21-январ-19	инфляция +1%	11.27%	1,402,812	1,489,176
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08	15-окт-15	13.00%	9.15%	23,229,746	22,244,503
Облигации десятой эмиссии	13-июл-11	13-июл-14	7.00%	7.60%	2,289,553	2,278,207
					<u>34,441,764</u>	<u>33,584,501</u>

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

25 Субординированные ценные бумаги выпущенные

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,391,180	24,595,860
Дисконт	(2,106,655)	(1,342,549)
Начисленное вознаграждение	586,979	672,246
	27,871,504	23,925,557

По состоянию на 31 декабря 2012 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.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена ниже.

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Облигации третьей эмиссии	05-апр-06	05-апр-13	инфляция +1%	8.64%	10,112,631	10,001,144
Облигации четвертой эмиссии	04-сен-07	04-сен-14	инфляция +1%	10.04%	9,525,235	9,302,047
Облигации шестой эмиссии	01-сен-08	01-сен-15	11.00%	9.77%	5,185,740	3,898,860
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08	15-окт-23	инфляция +1%	10.32%	3,047,898	723,506
					27,871,504	23,925,557

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

26 Прочие привлеченные средства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты государственных финансовых институтов	15,332,623	18,287,214
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,470,631	1,601,146
Банковские кредиты	1,758,902	876,109
	18,562,156	20,764,469

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2012 года прочих привлеченных средств представлены в таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	тенге	5.50-8.62%	2013-2019	15,332,623
Министерство финансов Республики Казахстан	тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,109,919
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	360,712
Иностранные банки	евро	4.58-8.72%	2013	1,758,902
				18,562,156

26 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

	Валюта	Ставка вознаграждения	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	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,213,862
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	387,284
Иностранные банки	Долл. США	4.68-4.88%	2012	876,109
				20,764,469

27 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	2,550,892	1,695,950
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	910,793	-
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	478,098	-
Начисленные административные расходы	350,716	67,153
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	3,328	70,025
Начисленный резерв на судебное производство	-	188,512
Прочие финансовые обязательства	244,822	162,084
Итого прочих финансовых обязательств	4,538,649	2,183,724
Кредиторская задолженность перед работниками	537,050	516,167
Резерв по отпускам	430,111	314,326
Доходы будущих периодов	235,367	344,661
Прочие налоги к уплате	117,390	217,301
Прочие нефинансовые обязательства	696	1,767
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,320,614	1,394,222
Итого прочих обязательств	5,859,263	3,577,946

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

Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (в 2011 году: 33,000,000) и 3,000,000 непогашаемых кумулятивных привилегированных акций (в 2011 году: 3,000,000).

28 Акционерный капитал, продолжение

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход, продолжение

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
	<u>Акции</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	2,280,881	1,377,718
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	<u>16,211,133</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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не производится, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения, или это повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельности Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 9,619,591 тысячу тенге (31 декабря 2011 года: 6,039,513 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 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 количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2012 года величина капитала на акцию составляла 2,759.90 тенге (в 2011 году: 1,923.80 тенге).

(г) Резервы на покрытие общих банковских рисков

В соответствии с поправками, внесенными 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, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы 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 1,268,809 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 77,136 тысяч тенге).

28 Акционерный капитал, продолжение

(г) Резервы на покрытие общих банковских рисков, продолжение

Законодательно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

В 2012 году КФН опубликовал требование к банкам о раскрытии в отдельном документе информации в отношении той части их нераспределенной прибыли, которая представляет собой превышение над суммой резервов под обесценение, оцененными в соответствии с нормативными правилами и МСФО. По состоянию на 31 декабря 2012 года разница составила 1,767,155 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.

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль за год	9,832,053	6,046,738
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15,816,619	15,307,970
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	621.63	395.01

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.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	163,797,053	132,881,560
Розничное банковское обслуживание	143,636,011	77,802,054
Управление активами и обязательствами	74,162,188	82,508,894
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	48,097,028	43,963,674
Казначейство	4,412,384	78,371
Нераспределенные активы	31,833,347	32,380,987
Итого активов	465,938,011	369,615,540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	178,891,857	152,818,901
Розничное банковское обслуживание	98,464,545	68,295,371
Управление активами и обязательствами	75,316,939	66,063,521
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	56,765,887	40,158,507
Казначейство	363,249	592,215
Нераспределенные обязательства	8,348,239	9,441,724
Итого обязательств	418,150,716	337,370,239

Сверки между активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	465,938,011	369,615,540
Влияние консолидации	10,177,001	5,570,801
Прочие корректировки	(5,604,453)	(5,824,948)
Итого активов	470,510,559	369,361,393

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	418,150,716	337,370,239
Влияние консолидации	10,182,230	5,990,469
Прочие корректировки	(5,606,590)	(5,880,956)
Итого обязательств	422,726,356	337,479,752

30 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2012 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	Нераспреде- ленные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	18,562,350	6,081,978	20,615,560	19,074	579,858	2,714	45,861,534
Комиссионные доходы	2,393,933	1,633,412	7,347,697	-	3	589,764	11,964,809
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,414,454	338,499	439,493	1,843,923	(336,218)	4,924	3,705,075
Прочие доходы	91,356	118,518	497,967	-	-	-	707,841
Трансфертное ценообразование на фонды	12,524,915	679,708	6,671,190	-	8,155,314	76,781	28,107,908
Доход	34,987,008	8,852,115	35,571,907	1,862,997	8,398,957	674,183	90,347,167
Процентные расходы	(8,309,467)	(1,676,518)	(6,218,117)	-	(6,533,935)	(32,175)	(22,770,212)
Комиссионные расходы	(223,665)	(24,682)	(1,442,599)	(7,218)	(80,611)	(67,703)	(1,846,478)
Убытки от обесценения	(450,028)	68,750	(3,269,186)	-	2	(2,956)	(3,653,418)
Трансфертное ценообразование на фонды	(11,231,201)	(3,083,959)	(10,554,604)	(68,862)	(3,094,166)	(75,116)	(28,107,908)
Операционные расходы (прямые)	(1,379,385)	(1,160,375)	(8,331,864)	(123,978)	(428,491)	(134,357)	(11,558,450)
Операционные расходы (косвенные)	(2,897,823)	(1,297,652)	(4,190,422)	(58,363)	(583,567)	(239,167)	(9,266,994)
Корпоративный подоходный налог	(1,631,939)	(439,102)	(938,880)	(217,278)	-	(3,555)	(3,230,754)
Финансовый результат сегмента	8,863,500	1,238,577	626,235	1,387,298	(2,321,811)	119,154	9,912,953
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	220,026	-	-	4,196,728	4,416,754
Износ и амортизация	(262,828)	(183,882)	(1,369,878)	(6,867)	(66,331)	(30,792)	(1,920,578)

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	Нераспреде- ленные 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
Доход	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	(1,026,288)	(286,733)	(553,670)	(76,809)	(51,761)	(4,739)	(2,000,000)
Финансовый результат сегмента	8,178,085	(20,341)	1,149,826	723,112	(3,523,652)	(12,093)	6,494,937
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	1,075,716	-	-	1,856,305	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:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	90,347,167	64,211,193
Трансфертное ценообразование на фонды	(28,107,908)	(18,637,665)
Прочие корректировки	(2,643)	(628,154)
Влияние консолидации	1,211,664	677,805
Итого дохода	63,448,280	45,623,179
Прибыль отчетных сегментов	9,912,953	6,494,937
Разница в убытках от обесценения	(506,350)	(825,884)
Прочие корректировки	212,988	370,460
Влияние консолидации	212,462	7,225
Итого прибыли	9,832,053	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.

Информация в отношении крупных корпоративных клиентов и географических регионов

По состоянию на 31 декабря 2012 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.

31 Управление рисками, продолжение

(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 над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля над 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 над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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.

Банк 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 ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

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 2012 и 2011 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10,300,601	-	-	-	-	44,619,676	54,920,277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,259,771	-	-	-	-	3,102	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,006,281	11,672	787	2,390,854	7	13,945	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,846,719	-	1,510,190	-	170	4,830,811	8,187,890
Кредиты, выданные клиентам	52,721,139	9,094,147	29,580,608	204,394,102	58,852,291	-	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	323,426	20,472	1,983,962	5,999,677	1,999,655	-	10,327,192
	82,457,937	9,126,291	33,075,547	212,784,633	60,852,123	49,467,534	447,764,065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,123	1,123
Депозиты и счета банков	8,793,545	507,195	11,842,047	-	-	85,789	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	47,399,946	32,929,224	105,014,912	69,537,994	9,617,443	50,220,879	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,633,992	571,263	7,361,088	24,875,421	-	-	34,441,764
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	371,917	10,164,776	12,330,876	5,003,935	-	-	27,871,504
Прочие привлеченные средства	3,733,214	1,643,585	2,554,759	9,320,960	1,309,638	-	18,562,156
	61,932,614	45,816,043	139,103,682	108,738,310	10,927,081	50,307,791	416,825,521
	20,525,323	(36,689,752)	(106,028,135)	104,046,323	49,925,042	(840,257)	30,938,544

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	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5,000,967	-	-	-	-	35,524,958	40,525,925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,560,016	-	-	-	-	97,636	1,657,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50,555	825,611	99,842	10,000	986,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,047,712	45	60	-	-	8,247,090	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
	65,798,606	43,067,853	37,742,153	105,330,648	53,649,304	43,879,684	349,468,248
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	2,675,958	-	-	-	-	545,694	3,221,652
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6,755,574	-	-	-	-	-	6,755,574
Текущие счета и депозиты клиентов	48,032,121	32,110,344	74,207,259	41,109,157	8,819,916	41,332,343	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
	59,735,459	42,648,547	92,109,865	85,362,226	12,128,759	41,916,950	333,901,806
	6,063,147	419,306	(54,367,712)	19,968,422	41,520,545	1,962,734	15,566,442

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 2012 и 2011 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 г.			2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.00	0.50	4.12	0.50	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	6.8	9.40	-	8.80
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.17	-	-	3.29	14.40	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	0.02	2.91	-	0.29	3.47	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	0.98	-	-
Кредиты, выданные клиентам	18.83	10.57	12.29	16.97	16.10	11.52
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.54	3.74	12.00	1.29	4.56	11.50
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	7.74	1.45	-	4.60	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	0.45	-	6.20
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	6.88	3.25	5.38	6.34	2.93	0.91
- Розничные клиенты	9.18	6.12	4.07	9.27	6.74	4.59
Долговые ценные бумаги выпущенные	8.70	-	-	9.61	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	9.51	-	-	11.37	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых учреждений	7.48	-	-	7.33	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	-	6.86	-	4.78	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	2.25	-	7.50	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 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(251,828)	(251,828)	(64,197)	(64,197)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	251,828	251,828	64,197	64,197

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, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5,715	109,197	11,046	39,801
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5,715)	(109,197)	(11,046)	(39,801)

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

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 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	22,874,087	7,342,416	6,160,532	485,444	36,862,479
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	913	1,259,771	-	-	1,260,684
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,352,492	128,334	-	-	3,480,826
Кредиты, выданные клиентам	42,616,874	3,055,249	2,385,609	-	48,057,732
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	277,993	-	-	277,993
Прочие финансовые активы	1,370,796	27	154,251	-	1,525,074
Итого активов	70,215,162	12,063,790	8,700,392	485,444	91,464,788
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	8,222,238	2	2,086	15	8,224,341
Текущие счета и депозиты клиентов	61,098,671	8,794,259	6,796,498	454,192	77,143,620
Прочие привлеченные средства	360,712	-	1,758,902	-	2,119,614
Прочие финансовые обязательства	175,762	17,062	1,223	168	194,215
Итого обязательств	69,857,383	8,811,323	8,558,709	454,375	87,681,790
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	357,779	3,252,467	141,683	31,069	3,782,998
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(460,659)	(257,429)	-	-	(718,088)
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(102,880)	2,995,038	141,683	31,069	3,064,910

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 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	22,636,305	776,887	9,839,268	61,410	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	5,377,010	134,922	-	29,557,734
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	519,950	967,094	-	-	1,487,044
Прочие финансовые активы	1,143,545	2	208,289	-	1,351,836
Итого активов	50,108,924	8,750,219	10,182,479	61,410	69,103,032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	32,439	4	69	-	32,512
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	1,755,451	-	-	1,755,451
Текущие счета и депозиты клиентов	55,784,998	4,509,367	10,073,964	31,863	70,400,192
Прочие привлеченные средства	1,263,393	-	-	-	1,263,393
Прочие финансовые обязательства	39,297	10,830	9,853	-	59,980
Итого обязательств	57,120,127	6,275,652	10,083,886	31,863	73,511,528
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года	(7,011,203)	2,474,567	98,593	29,547	(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	2,474,567	98,593	29,547	2,740,441

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 3,016,984 тысяч тенге (2011 год: 2,610,281 тысяч тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала 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 ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(8,230)	(8,230)	11,019	11,019
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(1,756)	239,603	(10,857)	197,965
10% рост курса Евро по отношению к тенге	11,335	11,335	7,887	7,887
10% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	2,486	2,486	2,364	2,364

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

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

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

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 один день 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.

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 другие 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 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	210,269	111,710

(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 портфеля, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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.

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.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	40,022,345	31,084,392
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,262,873	1,657,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,409,601	976,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,187,890	9,294,907
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	354,642,287	256,009,936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10,327,192	38,493,730
Прочие финансовые активы	2,611,662	2,107,517
Итого максимального уровня риска	435,463,850	342,124,232

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 2012 и 2011 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(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 неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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 над 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.

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 КУАО и исполняются Департаментом управления активами и обязательствами.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и 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.

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступле- ния) потоков	Балансовая стоимость
						денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	8,376,599	516,250	517,500	12,399,397	-	21,809,746	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	80,153,778	19,508,094	36,862,727	109,926,114	92,699,350	339,150,063	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	145,032	239,848	1,371,031	1,755,911	44,115,121	47,626,943	34,441,764
Субординиро- ванные долговые ценные бумаги выпущенные	-	570,000	10,470,149	695,149	23,584,153	35,319,451	27,871,504
Прочие привлеченные средства	1,409,870	953,482	1,690,466	3,394,707	14,005,448	21,453,973	18,562,156
Прочие финансовые обязательства	4,059,729	570	262	478,088	-	4,538,649	4,538,649
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(344,731)	(115,928)	-	-	-	(460,659)	(3,102)
- Выбытия	344,941	113,739	-	-	-	458,680	1,123
Итого обязательств	94,145,218	21,786,055	50,912,135	128,649,366	174,404,072	469,896,846	421,361,068
Обязательства кредитного характера	51,675,161	-	-	-	-	51,675,161	51,675,161

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	Срок погашения					Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
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

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 2012 года, может быть представлена следующим образом:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 8,617,592 тысячи тенге (в 2011 году: 6,774,954 тысячи тенге);
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 8,455,491 тысяча тенге (в 2011 году: 7,884,350 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 25,445,370 тысяч тенге (в 2011 году: 17,235,127 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 42,106,367 тысяч тенге (в 2011 году: 21,792,605 тысячи тенге).

Руководство полагает, что диверсификация этих депозитов по количеству и видам, финансовые меры, сдерживающие стремление граждан изъять депозиты до срока, в форме потери части начисленного вознаграждения, и опыт Группы прошлых лет показывает, что эти депозиты представляют собой долгосрочный и стабильный источник привлечения заемных средств.

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.

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 2012 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	Просро- ченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	52,625,885	2,294,392	-	-	-	-	-	54,920,277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,259,771	-	-	-	-	-	-	1,259,771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,996,829	9,009,452	12,459	2,390,854	7	13,945	-	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,846,573	145	1,510,190	-	171	4,830,811	-	8,187,890
Кредиты, выданные клиентам	29,051,566	18,858,526	36,911,533	201,543,658	58,069,799	-	10,207,205	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	323,426	2,004,434	5,999,677	1,999,655	-	-	10,327,192
Текущий налоговый актив	872,533	-	12,608	-	-	-	-	885,141
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16,760,598	-	16,760,598
Прочие активы	2,792,024	361,463	1,702,075	23,975	19,425	201,793	-	5,100,755
Итого активов	95,445,181	30,847,404	42,153,299	209,958,164	60,089,057	21,807,147	10,207,205	470,507,457
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	8,370,758	508,576	12,349,242	-	-	-	-	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	78,811,161	16,938,914	138,405,488	70,556,216	10,008,619	-	-	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	131,590	158,567	571,263	24,875,421	8,704,923	-	-	34,441,764
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	371,917	10,164,776	14,339,059	2,995,752	-	-	27,871,504
Прочие привлеченные средства	1,178,762	913,497	4,510,343	9,852,542	2,107,012	-	-	18,562,156
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	41,572	-	41,572
Прочие обязательства	4,354,740	539,053	486,831	478,639	-	-	-	5,859,263
Итого обязательств	92,847,011	19,430,524	166,487,943	120,101,877	23,816,306	41,572	-	422,725,233
Чистая позиция	2,598,170	11,416,880	(124,334,644)	89,856,287	36,272,751	21,765,575	10,207,205	47,782,224

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 2011 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	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
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

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов
- По состоянию на 31 декабря 2012 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 43,925,422 тысячи тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности
- Руководство управляет риском ликвидности, используя Методологию оценки стоимости под риском (VAR), для оценки индекса стабильности текущих счетов. Результат ежедневной оценки руководством стабильности текущих счетов показывает достаточность текущего уровня ликвидности Группы.

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)

32 Управление капиталом, продолжение

- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. 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 2012 и 2011 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 - 5%
- k1.2 – 5%
- k2 - 10%.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями КФН, по состоянию на 31 декабря:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	30,110,207	24,210,204
Эмиссионный доход	2,025,632	2,025,632
Нераспределенный нормативно установленный убыток прошлых лет	(2,564,659)	(7,846,796)
Резервы, сформированные из нормативно установленных нераспределенных прибылей прошлых лет	6,650,265	5,381,456
Нематериальные активы	(1,645,892)	(1,152,892)
Всего капитала 1-го уровня	34,575,553	22,617,604
Капитал 2-го уровня		
Чистый нормативно установленный доход за год	9,912,953	6,494,937
Отложенное налоговое обязательство, начисленное в отчетном году	34,668	-
Резерв по переоценке для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(114,258)	(82,787)
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	11,722,105	11,308,802
Всего капитала 2-го уровня	21,555,468	17,720,952
Капитал 3-го уровня	-	96,123
Всего капитала	56,131,021	40,434,679
Всего нормативно установленных активов за вычетом неинвестированных средств, полученных по договорам оказания кастодиальных услуг	462,151,667	366,820,130
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска	391,449,772	286,439,762
Законодательно установленные условные активы и обязательства, взвешенные с учетом риска	28,592,500	48,907,482
Нормативно установленные производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	10,986	61,160
Операционный риск	10,567,236	7,445,809
Всего нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	430,620,494	342,854,213
коэффициент k1.1	7.5%	6.2%
коэффициент k1.2	8.0%	6.6%
коэффициент k2	13.0%	11.8%

32 Управление капиталом, продолжение

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа 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, 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), общеизвестного как Базель I.

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 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.

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	34,881,570	33,893,203
Гарантии	13,506,792	35,473,556
Аккредитивы	3,286,799	4,406,002
	51,675,161	73,772,761

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю.

Все обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как эти обязательства могут истечь или прекратиться без их исполнения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 2 клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств (в 2011 году: отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2012 года величина этих обязательств составила 12,663,424 тысячи тенге (в 2011 году: отсутствуют).

34 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
Менее 1 года	561,613	519,085
От 1 года до 5 лет	375,678	26,335
	<u>937,291</u>	<u>545,420</u>

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 1,056,044 тысяч тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2011 году: 713,332 тысячи 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, 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 к нормативным документам 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, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%.

Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	759,269	142,279
Члены Правления	608,207	768,648
Прочий ключевой управленческий персонал	684,102	451,860
	2,051,578	1,362,787

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	178	12.18	381,384	10.25
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,966,733	8.19	5,287,681	9.28

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентный доход	140	14,591
Процентные расходы	(585,397)	(1,356,947)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны *		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	4,493,708	13.34	4,493,708
- в долларах США	-	-	-	-	370,001	10.12	370,001
- в прочих валютах	-	-	-	-	62,695	14.00	62,695
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(286,878)	-	(286,878)
Прочие активы:							
- в тенге	-	-	91,074	-	3,444	-	94,518

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	13,210	-	5,445,607	5.37	22,738,248	1.11	28,197,065
- в долларах США	-	-	53,500	-	11,007,876	1.33	11,061,376
- в прочих валютах	-	-	41,222	-	4,742,299	1.74	4,783,521
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	710,098	12.69	-	-	710,098
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	33,947	6.78	-	-	33,947
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	5,282	-	3,227	-	8,509
- в прочих валютах	-	-	-	-	41	-	41
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	617,302	-	617,302
Гарантии представленные	-	-	-	-	146,842	-	146,842
Гарантии полученные	-	-	-	-	296,650	-	296,650
Аккредитивы	-	-	-	-	945,376	-	945,376
Прибыль/(убыток)							
Процентный доход	-	-	-	-	445,064	-	445,064
Процентные расходы	(22,267)	-	(476,899)	-	(893,177)	-	(1,392,343)
Комиссионные доходы	299	-	99,521	-	703,443	-	803,263
Прочие операционные расходы	-	-	(31,012)	-	6	-	(31,006)
Восстановленные убытков от обесценения	-	-	-	-	367,856	-	367,856
Прочие общие и административные расходы	-	-	(79,863)	-	(363)	-	(80,226)

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

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, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны *		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	
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 прочих валютах	-	-	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 выданные	-	-	-	-	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)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(1,536)	-	(369)	-	(1,905)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные клиентам на сумму 22,128,022 тысячи тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (на 31 декабря 2011 года: 13,248,656 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 2012 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	54,920,277	-	-	54,920,277	54,920,277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,262,873	-	-	-	-	1,262,873	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18,423,546	-	18,423,546	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	8,187,890	-	-	8,187,890	8,187,890
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	200,029,452	-	-	200,029,452	206,221,920
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	154,612,835	-	-	154,612,835	153,717,435
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	10,327,192	-	-	-	10,327,192	10,300,736
Прочие финансовые активы	-	-	2,611,662	-	-	2,611,662	2,611,662
	1,262,873	10,327,192	420,362,116	18,423,546	-	450,375,727	455,646,339
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,123	-	-	-	-	1,123	1,123
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	21,228,576	21,228,576	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	314,720,398	314,720,398	316,678,100
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	34,441,764	34,441,764	33,206,182
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	27,871,504	27,871,504	24,790,278
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	18,562,156	18,562,156	18,562,156
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	4,538,649	4,538,649	4,538,649
	1,123	-	-	-	421,363,047	421,364,170	419,005,064

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

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	-	38,493,730	-	-	-	38,493,730	38,435,534
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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие премии, 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 15, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 13,945 тысяч тенге (2011 год: 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 кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.6 – 11.2% и 9.5 – 26.6%, соответственно
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.6 – 7.0% и 1.3 – 8.8%, 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 обменен 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 2012 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	1,259,771	-	1,259,771
- Производные активы	-	3,102	3,102
- Производные обязательства	-	(1,123)	(1,123)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	18,409,601	18,409,601
	<u>1,259,771</u>	<u>18,411,580</u>	<u>19,671,351</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 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
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
	1,977,867	616,880	2,594,747

Вследствие низкой ликвидности рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа не имела финансовых инструментов, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

38 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.

Влиянием приобретения бизнеса, включая займы, выданные после даты приобретения, стало увеличение процентного дохода и прочих доходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года на 6,682,746 тысяч тенге, при этом чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, увеличилась на 2,712,218 тысяч тенге.

38 Приобретение компании «Просто Кредит», продолжение

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

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

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