

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность**  
За годы, закончившиеся 31 декабря 2012,  
2011 и 2010 гг.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	4
Консолидированные отчеты о совокупном доходе	5
Консолидированные отчеты о финансовом положении	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-127

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

Руководство Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., консолидированные результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 8 апреля 2013 г.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы



Шоинбекова Т.Ж.  
Главный бухгалтер

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Шоинбекова Т.Ж.'.

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»), которая включает консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

### Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

### Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

## Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Марк Смит  
Партнер по проекту  
Лицензированный бухгалтер  
Института лицензированных  
бухгалтеров Шотландии  
Лицензия № M21857  
Глазго, Шотландия



ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие аудиторской  
деятельностью в Республике Казахстан № 0000015, серия  
МФЮ-2, выданная Министерством финансов  
Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

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

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы, Казахстан

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Процентные доходы	5, 32	232,061	246,853	291,515
Процентные расходы	5, 32	(107,723)	(133,531)	(152,091)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>124,338</b>	<b>113,322</b>	<b>139,424</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 32	(286,325)	(66,095)	(95,555)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОДУ)ДОХОД</b>		<b>(161,987)</b>	<b>47,227</b>	<b>43,869</b>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(326)	(5,232)	(5,947)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	3,610	986	2,562
Доходы по услугам и комиссиям	9	27,470	23,946	20,974
Расходы по услугам и комиссиям	9	(8,584)	(7,247)	(5,729)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(649)	102	69
Дивидендный доход	10	8,508	210	181
Прочие доходы	11	4,748	5,791	5,377
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>34,777</b>	<b>18,556</b>	<b>17,487</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	12, 32	<b>(33,890)</b>	<b>(34,128)</b>	<b>(32,730)</b>
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		(161,100)	31,655	28,626
Формирование резервов по прочим операциям (Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6, 32 6, 32	(2,577) (109)	(1,865) 1,387	(3,679) 3,261
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(163,786)</b>	<b>31,177</b>	<b>28,208</b>
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	13	32,854	(7,657)	(7,419)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>(130,932)</b>	<b>23,520</b>	<b>20,789</b>
Прибыль от прекращаемой деятельности, после налогообложения		-	-	1,199
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(130,932)</b>	<b>23,520</b>	<b>21,988</b>
Относящаяся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка		(130,353)	20,877	19,494
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		(778)	2,603	2,385
Неконтрольной доле		199	40	109
		<b>(130,932)</b>	<b>23,520</b>	<b>21,988</b>
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>				
<i>Базовая и разводненная (тенге)</i>	14	(168,56)	26,82	25,04

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 12-126 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>	(130,932)	23,520	21,988
<i>Основные средства:</i>			
Переоценка основных средств	376	67	771
	376	67	771
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	10	(1,459)	609
Убыток/(прибыль), переведенная в отчет о прибылях и убытках, от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	649	(102)	(69)
	659	(1,561)	540
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>			
Плюс: чистый доход от хеджирования, переведенный на прибыль	236	731	941
	236	731	941
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	1,399	227	158
<i>Отложенный налог:</i>			
Отложенный налог по переоценке основных средств	-	3	(125)
Отложенный налог по (убытку)/доходу от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(136)	154	55
Отложенный налог по убытку от хеджирования денежных потоков	(47)	(147)	(188)
	(183)	10	(258)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>	<b>(128,445)</b>	<b>22,994</b>	<b>24,140</b>
<i>Относящийся к:</i>			
Акционерам простых акций Материнского банка	(130,644)	19,795	19,694
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	1,996	3,161	3,149
Неконтрольной доле	203	38	1,297
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>	<b>(128,445)</b>	<b>22,994</b>	<b>24,140</b>

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 12-126 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

	Примечания	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	15	106,497	105,067	61,216
Драгоценные металлы		3,823	3,280	1,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	118,822	188,313	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	17	146,703	53,968	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 32	1,917,692	2,079,661	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19	15,682	15,419	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20	6,937	4,026	1,996
Деловая репутация	21	2,405	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	22	32,520	33,028	31,857
Активы по отложенному налогу на прибыль	13	4,220	-	-
Прочие активы	23	89,511	80,522	28,145
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2,444,812</b>	<b>2,565,689</b>	<b>2,688,108</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24	110,477	92,215	147,139
Средства клиентов	25, 32	1,553,576	1,463,077	1,506,800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	8,877	37,771	36,047
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	297,247	324,087	375,199
Прочие привлеченные средства	27	18,631	26,359	23,943
Резервы	6	15,549	10,724	10,190
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	-	29,131	30,035
Дивиденды к выплате		40	6	4
Прочие обязательства	28	10,296	7,647	7,868
		2,014,693	1,991,017	2,137,225
Субординированный заем	29	122,150	138,040	137,137
<b>Итого обязательства</b>		<b>2,136,843</b>	<b>2,129,057</b>	<b>2,274,362</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>				
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:				
Уставный капитал	30	9,008	9,023	9,031
Эмиссионный доход		194,721	194,924	195,024
Фонд переоценки основных средств		5,808	5,488	5,508
Прочие резервы		97,117	226,085	203,109
<b>Всего капитал акционеров Материнского банка</b>		<b>306,654</b>	<b>435,520</b>	<b>412,672</b>
Неконтрольная доля		1,315	1,112	1,074
<b>Итого капитал</b>		<b>307,969</b>	<b>436,632</b>	<b>413,746</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2,444,812</b>	<b>2,565,689</b>	<b>2,688,108</b>

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 12-126 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup>	Фонд курсовых разниц <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Всего капитал акционеров Материнского банка	Неконтрольная доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>31 декабря 2009 г.</b>	9,044	(13)	195,006	4,935	191	(472)	(935)	182,055	389,811	(223)	389,588
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	21,879	21,879	109	21,988
Прочий совокупный доход	-	-	-	653	595	(1,030)	753	(7)	964	1,188	2,152
Итого совокупный доход	-	-	-	653	595	(1,030)	753	21,872	22,843	1,297	24,140
Реализация выкупленных собственных акций	-	-	18	-	-	-	-	-	18	-	18
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(80)	-	-	-	80	-	-	-
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<u>9,044</u>	<u>(13)</u>	<u>195,024</u>	<u>5,508</u>	<u>786</u>	<u>(1,502)</u>	<u>(182)</u>	<u>204,007</u>	<u>412,672</u>	<u>1,074</u>	<u>413,746</u>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup>	Фонд курсовых разниц <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Обязательный резерв <sup>1</sup>	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Всего капитал акционеров Материнского банка	Неконтрольная доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>31 декабря 2010 г.</b>	9,044	(13)	195,024	5,508	786	(1,502)	(182)	-	204,007	412,672	1,074	413,746
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	23,480	23,480	40	23,520
Прочий совокупный доход	-	-	-	68	(1,407)	229	584	-	2	(524)	(2)	(526)
Итого совокупный доход	-	-	-	68	(1,407)	229	584	-	23,482	22,956	38	22,994
Перевод в резервы по требованиям уполномоченного органа	-	-	-	-	-	-	-	172,009	(172,009)	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(8)	(100)	-	-	-	-	-	-	(108)	-	(108)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(88)	-	-	-	-	88	-	-	-
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<u>9,044</u>	<u>(21)</u>	<u>194,924</u>	<u>5,488</u>	<u>(621)</u>	<u>(1,273)</u>	<u>402</u>	<u>172,009</u>	<u>55,568</u>	<u>435,520</u>	<u>1,112</u>	<u>436,632</u>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Дефицит)/резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup>	Фонд курсовых разниц <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Обязательный резерв <sup>1</sup>	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Всего капитал акционеров Материнского банка	Неконтроль-ная доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>31 декабря 2011 г.</b>	9,044	(21)	194,924	5,488	(621)	(1,273)	402	172,009	55,568	435,520	1,112	436,632
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	(131,131)	(131,131)	199	(130,932)
Прочий совокупный доход	-	-	-	376	523	1,395	189	-	-	2,483	4	2,487
Итого совокупный доход	-	-	-	376	523	1,395	189	-	(131,131)	(128,648)	203	(128,445)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	(171,207)	171,207	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(15)	(203)	-	-	-	-	-	-	(218)	-	(218)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(56)	-	-	-	-	56	-	-	-
<b>31 декабря 2012 г.</b>	<u>9,044</u>	<u>(36)</u>	<u>194,721</u>	<u>5,808</u>	<u>(98)</u>	<u>122</u>	<u>591</u>	<u>802</u>	<u>95,700</u>	<u>306,654</u>	<u>1,315</u>	<u>307,969</u>

<sup>1</sup> Суммы, включенные в колонки Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования, Обязательный резерв и Нераспределенная прибыль в данной таблице включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 12-126 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



*(Handwritten signature)*

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>				
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,425	5,264	1,773
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам		2,293	3,428	5,501
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам		166,576	181,506	204,235
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		808	698	788
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		336	20	46
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов		(3,996)	(5,668)	(8,514)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(65,379)	(90,020)	(99,173)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговому ценным бумагам		(27,590)	(32,508)	(39,464)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам		(1,344)	(1,205)	(1,646)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(9,485)	(10,348)	(7,841)
Услуги и комиссии полученные		27,201	24,087	20,798
Услуги и комиссии уплаченные		(8,614)	(7,258)	(5,718)
Прочий доход полученный		4,662	5,490	5,654
Операционные расходы уплаченные		(30,741)	(30,614)	(30,576)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		61,152	42,872	45,863
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан		16,847	(18,960)	(153)
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации		(58)	(538)	(1,429)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики		(7)	(16)	94
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Республики Таджикистан		7	(40)	(19)
Драгоценные металлы		(543)	(1,935)	(137)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41,643	32,144	(110,380)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		(9,263)	27,524	10,664
Ссуды, предоставленные клиентам		(76,814)	35,716	(56,016)
Прочие активы		7,298	(3,528)	(11,508)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		17,637	(54,827)	(59,560)
Средства клиентов		79,662	(38,683)	242,124
Прочие обязательства		2,626	(6,953)	(2,647)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		140,187	12,776	56,896
Налог на прибыль уплаченный		(680)	(2,104)	(102)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		139,507	10,672	56,794

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,245)	(4,786)	(4,883)
Поступления от реализации основных средств		80	49	5,015
Дивиденды полученные		8,508	210	181
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3,332	2,975	3,510
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3,791)	(2,576)	(4,489)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		1,144	-	13
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(3,297)	(1,323)	(1,093)
Поступления от реализации дочерней компании		-	-	1,149
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		3,731	(5,451)	(597)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>				
Выкуп собственных акций		(218)	(108)	-
Поступления от реализации выкупленных собственных акций		-	-	18
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		6,626	44,533	2,095
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(41,346)	(91,648)	(71,144)
Поступления по субординированному займу		-	-	1,000
Поступления от прочих привлеченных средств		-	7,400	-
Погашение прочих привлеченных средств		(7,620)	(5,053)	(7,054)
Оплата дивидендов по привилегированным акциям		(744)	(729)	(741)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(43,302)	(45,605)	(75,826)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		245	225	(944)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		100,181	(40,159)	(20,573)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	15	78,064	118,223	138,796
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	15	178,245	78,064	118,223

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

8 апреля 2013 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 12-126 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012, 2011 И 2010 ГГ.

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН») в соответствии с лицензией № 48 от 27 декабря 2007 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж.

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале			Вид деятельности
		2012 г.	2011 г.	2010 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	100%	Коммерческий банк
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование
ОАО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	100%	Коммерческий банк
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд

АО «Казкоммерц Секьюритиз» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1997 г. Основной деятельностью компании являются операции с ценными бумагами, включая брокерские и дилерские операции, предоставление консультаций по инвестициям и по корпоративным финансам, организация выпусков ценных бумаг, распространение и андеррайтинг ценных бумаг, приобретение и реализация ценных бумаг в качестве агента. В связи с переименованием Компании ОАО в АО была выдана лицензия КФН № 0401201207 от 17 мая 2006 г. на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг и лицензия на управление инвестиционным портфелем № 0403200439 от 17 мая 2006 г., выданная КФН.

ТОО «Процессинговая компания» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 9 июля 2004 г. Компания зарегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 64313-1910-ТОО. Основной деятельностью компании является осуществление процессинговых услуг по платежным и другим видам карточек.

Компания Kazkommerts International B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24278506 от 1 октября 1997 г. Торговой Палатой Нидерландов, на привлечение займов и средств, включая выпуск облигаций и других ценных бумаг, а также заключение соглашений касательно вышеуказанной деятельности.

Компания Kazkommerts Finance II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24317181 от 13 февраля 2001 г. Торговой Палатой Нидерландов, на осуществление отдельных видов банковских операций и иную деятельность.

Компания Kazkommerts Capital II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с 11 апреля 2000 г. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24305284 от 11 апреля 2000 г., Торговой Палатой Нидерландов на осуществление деятельности.

АО ООИУПА «Grantum Asset Management» (далее – «Грантум КУПА») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1998 г. Основной деятельностью компании является инвестиционное управление пенсионными активами. Компания имеет лицензию на занятие деятельностью по инвестиционному управлению пенсионными активами № 0411200249 от 26 июня 2006 г., выданную КФН, лицензию на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем № 0403200454 от 26 июня 2006 г., выданную КФН, лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов № 0402200299 от 26 июня 2006 г., выданную КФН.

АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является страхование жизни. Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, номер лицензии № 2.2.42 от 6 января 2011 г., выданную КФН.

29 мая 2007 г. Совет Директоров Банка принял решение организовать дочерний банк ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан». Банк получил разрешение КФН №93 от 6 сентября 2007 г. на создание дочернего банка в Таджикистане. ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» имеет лицензию на осуществление банковских операций в национальной валюте и в иностранной валюте № 33/1 от 24 января 2008 г., выданную Национальным банком Таджикистана. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении займов и гарантий.

АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Кыргызской Республике с 1991 г. Деятельность банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР») в соответствии с лицензией № 010 от 15 апреля 2005 г. на осуществление банковских операций в национальной валюте и № 010/1 от 15 апреля 2005 г. на осуществление банковских операций в иностранной валюте. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, принятии вкладов физических лиц, переводе платежей, осуществлении операций с иностранной валютой, производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

АО НПФ «Грантум» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность с 1998 г. в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является привлечение пенсионных взносов вкладчиков и осуществление пенсионных выплат получателям в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Фонд осуществляет свою деятельность на основании государственной лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, а также деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.19/38/41 от 7 мая 2010 г., выданной КФН.

АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1996 г. Основной деятельностью компании являются страхование имущества, грузов, автокаско, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование прочей гражданской ответственности и перестрахование. Компания имеет лицензию на осуществление страховой и перестраховочной деятельности № 2.1.13 от 1 июня 2011 г., выданную КФН.

ОАО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» (далее – «МКБ») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») с 2001 г. Деятельность МКБ регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБР») в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций и операций с физическими лицами № 3365 от 8 декабря 2010 г. Лицензия Федеральной комиссии по ценным бумагам на осуществление брокерской деятельности № 177-11190-100000 от 18 апреля 2008 г., лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-11200-000100 от 18 апреля 2008 г., лицензия на осуществление дилерской деятельности № 177-11192-010000 от 18 апреля 2008 г.

МКБ предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг для частных, корпоративных клиентов и финансовых институтов. Приоритетными направлениями его деятельности являются розничный бизнес и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, корпоративный сектор.

В декабре 2011 г. в Казахстане был принят закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 28 января 2013 г. специальные дочерние компании Банка по управлению стрессовыми активами – ТОО «КУСА ККБ-1» и ТОО «КУСА ККБ-2» – были зарегистрированы Министерством Юстиции Республики Казахстан.

## *Приобретения и продажи*

11 февраля 2010 г. на внеочередном Общем собрании акционеров АО «НПФ «Грантум» было принято решение об увеличении уставного капитала АО «НПФ «Грантум» за счет дополнительного выпуска простых акций в количестве 2,200,000 штук. 2 марта 2011 г. Совет директоров АО «НПФ «Грантум» утвердил цену 1,000 тенге за акцию. 6 апреля 2010 г. Казкоммерцбанк реализовал свое право преимущественной покупки и приобрел 1,760,260 акций АО «НПФ «Грантум» на сумму 1,760 млн. тенге. После завершения размещения акций в рамках права преимущественной покупки Советом директоров АО «НПФ «Грантум» было принято решение о размещении оставшихся 80,370 простых акций по цене 1,000 тенге за акцию среди неограниченного круга инвесторов. 5 мая 2010 г. Казкоммерцбанк приобрел в полном объеме вышеуказанные акции. В результате Казкоммерцбанк увеличил свою долю в капитале АО «НПФ «Грантум» с 80.01% до 82.52%.

14 мая 2010 г. Казкоммерцбанк увеличил долю в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» с 94.64% до 95.75% путем приобретения простых акций дополнительного седьмого выпуска, осуществив оплату цены размещения акций в размере 1,689,500 кыргызских сомов (эквивалент 5 млн. тенге).

8 декабря 2010 г. Банк продал свою долю в дочерней компании ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц» за 295 млн. тенге. Доходы от продажи составили 1,199 млн. тенге.

9 сентября 2011 г. Совет Директоров Банка принял решение о ликвидации дочерней компании специального назначения – Kazkommerts Capital II B.V., осуществлявшей финансовую деятельность в Нидерландах.

В течение 2011 г., Банк увеличил уставный капитал АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» путем приобретения 414,000 простых акций нового выпуска своей дочерней организации. В результате уставный капитал компании увеличился и составил 1,865 млн. тенге. Доля Банка не изменилась и составляет 100%.

11 октября 2012 г. Банк в рамках общей концепции по развитию дочерних компаний увеличил уставный капитал АО Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «GRANTUM Asset Management» путем приобретения в рамках реализации права преимущественной покупки простых акций новой эмиссии. Банк приобрел 32,600 штук простых акций нового выпуска по цене размещения 25,000 тенге за одну (каждую) акцию. В результате уставный капитал компании увеличился на 815 млн. тенге и составил 1,465 млн. тенге, доля АО «Казкоммерцбанк» не изменилась и составляет 100%.

Инвестиции Банка в уставный капитал дочерних компаний произведены в плановом порядке с целью повышения их финансовой устойчивости и соответствия правилам расчета пруденциальных нормативов и достаточности капитала.

5 января 2012 г. Национальный Банк Республики Казахстан выдал согласие на приобретение Банком статуса страхового холдинга АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» и АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life». Банк является единственным акционером в двух вышеперечисленных страховых организациях.

## Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО Alnair Capital Holding («Alnair»)	223,922,790	28.80	223,922,790	28.77	223,922,790	28.76
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» (ЦАИК)**	185,561,734	23.86	185,561,734	23.84	184,679,013	23.73
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»***	165,517,241	21.29	165,517,241	21.26	165,517,241	21.26
Европейский Банк Реконструкции и Развития («ЕБРР»)	76,095,329	9.79	76,095,329	9.78	76,095,329	9.77
Субханбердин Н.С.	72,570,672	9.33	72,570,672	9.32	72,570,672	9.32
Другие акционеры	53,920,757	6.93	54,694,822	7.03	55,800,316	7.16
<b>Итого****</b>	<b>777,588,523</b>	<b>100.00</b>	<b>778,362,588</b>	<b>100.00</b>	<b>778,585,361</b>	<b>100.00</b>

Примечания:

\* Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций выкупленных Банком и его дочерними компаниями. АО «Казкоммерц Секьюритиз» дочерняя компания Банка является маркет-мейкером акций Банка на местной фондовой бирже.

\*\* По данным за 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. – с учетом 56,324,076 акций, полученных в доверительное управление от ФНБ «Самрук-Казына» и 882,721 акций, принадлежащих косвенно через АО «Ак-Жалын», дочернее предприятие ЦАИК, общее количество акций под контролем ЦАИК составило 241,885,810 простых акций, доля владения на 31 декабря 2012 г. – 31.11% (2011 г.: 31.08%, 2010 г.: 31.07%).

31 января 2011 г. акционеры ЦАИК с долей 23.73% от общего количества размещенных простых акций банка и АО «Ак Жалын» с долей – 0.11% от общего количества размещенных простых акций, единственным акционером которого является ЦАИК, провели реорганизацию путем присоединения АО «Ак Жалын» к ЦАИК.

В результате реорганизации доля ЦАИК в капитале банка незначительно изменилась:

- прямая доля увеличилась и составила 23.84% от общего количества размещенных простых акций;
- косвенная доля уменьшилась и составила 7.23% от общего количества размещенных простых акций (акции, переданные в доверительное управление в ЦАИК от ФНБ «Самрук-Казына»).

Общая доля (прямо и косвенно) ЦАИК в капитале банка не изменилась и составила 31.07% от общего количества размещенных простых акций.

Присоединение АО «Ак Жалын» к ЦАИК не повлекло за собой каких-либо изменений в контроле над Банком и не повлияло на доли иных крупных акционеров - г-на Субханбердина Н.С., АО «Alnair Capital Holding», АО «ФНБ «Самрук-Казына», Европейского Банка Реконструкции и Развития.

\*\*\* По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. из указанного числа простых акций 56,324,076 акций было передано в доверительное управление с правом голоса в пользу ЦАИК.

\*\*\*\*Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных маркет-мейкером Банка согласно требованиям АО Казахстанской фондовой биржи.

В январе 2010 г. АО «Alnair Capital Holding» приобрело дополнительные простые акции Банка. В результате сделки Alnair увеличил долю владения в Банке до 28.77%, и в настоящее время владеет 223,922,790 простыми акциями банка (в основном – в форме ГДР). Соглашение о доверительном управлении акциями Банка, ранее заключенное между Alnair и ФНБ «Самрук-Казына» в отношении 6.448% простых акций Банка, было расторгнуто по соглашению сторон. Данное приобретение долей не привело к изменению других основных акционеров Банка - Субханбердина Н.С., ЦАИК, ЕБРР и ФНБ «Самрук-Казына» не изменились.

## **Информация об основных акционерах:**

АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания» (далее – «ЦАИК») является компанией, через которую Директора и члены Правления Банка владеют акциями Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 г. ЦАИК имел во владении 185,561,734 акций Банка (2011 г.: 185,561,734, 2010 г.: 184,679,013). По состоянию на 31 декабря 2012 г. единственными акционерами ЦАИК являются Субханбердин Н.С., Председатель Совета директоров Банка, владеющий 87.21% акций ЦАИК (2011 г.: 87.21%, 2010 г.: 87.21%), и Жусупова Н.А., Председатель Правления Банка, владеющая 12.79% акций ЦАИК (2011 г.: 12.79%, 2010 г.: 12.79%). ЦАИК и г-н Субханбердин Н.С. имеют официальный статус банковского холдинга и крупного участника Банка соответственно, полученные с согласия КФН. По состоянию на 31 декабря 2012 г. (общая доля прямо и косвенно) г-на Субханбердина Н.С. в капитале Банка составляла 36.46% (2011 г.: 36.43%, 2010 г.: 36.41%), косвенная доля Жусуповой Н.А. составляла 3.98% (2011 г.: 3.97%, 2010 г.: 3.97%).

АО «Alnair Capital Holding» (далее - «Альнаир») - компания, действующая в рамках законодательства Республики Казахстан. Единственным акционером компании АО «Альнаир Капитал Холдинг» является ТОО «Альнаир Капитал» – резидент Республики Казахстан. Конечным владельцем Компании является Айгуль Нуриева. Альнаир является акционером Банка с 2008 г. и совместно с ТОО «Alnair Capital» имеет официальный статус банковского холдинга. Альнаир в основном владеет акциями в форме ГДР, которые включаются в общее количество акций, находящихся в номинальном держании Центрального Депозитария.

АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Фонд») организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан. Фонд участвует в капитале Банка с мая 2009 г. по решению Правительства в целях защиты интересов кредиторов банка и обеспечения устойчивости банковской системы страны. Фонд является акционером Банка на ограниченный срок, на условиях, которые были оговорены пакетом соглашений, подписанных между Фондом, Банком и его основными акционерами. В соответствии с этими соглашениями Фонд не вмешивается в операционную деятельность Банка, а крупные акционеры Банка сохраняют контроль над банком, в связи с чем Фонд передал им часть принадлежащих ему простых акций Банка в доверительное управление с правом голоса. С учетом этого ЦАИК, ЕБРР и г-н Субханбердин в совокупности имеют право голоса по 50% от размещенных простых акций + 1 акция. В связи с отказом от преимущественного права покупки акций Банка основные акционеры имеют опцион на приобретение принадлежащих Фонду акций Банка.

ЕБРР – международный финансовый институт, созданный в 1991 г. для поддержки рыночной экономики в странах Центральной Европы и Центральной Азии. ЕБРР является акционером Банка с 2003 г.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена, к выпуску Правлением Банка 8 апреля 2013 г.

## **2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Учетная политика**

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости, недвижимости и оборудования, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 16 «Основные средства», соответственно.

Казкоммерцбанк и его дочерние компании (за исключением дочерних компаний в России, Таджикистане и Кыргызстане) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние компании в России, Таджикистане и Кыргызстане осуществляют свой бухгалтерский учет по местным стандартам бухгалтерского учета и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по местным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Валютой представления отчетности Группы является казахстанский тенге.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Принципы консолидации**

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

Результаты приобретения или выбытия дочерних компаний в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и держателями неконтрольных долей владения (далее – «НДВ»), даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные внутригрупповые операции и остатки по расчетам, а также доходы и расходы элиминируются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления отчетности для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСБУ

21 «Влияние изменений валютных курсов» (далее – «МСБУ 21»), и в частности, выполняет следующие процедуры:

- активы и обязательства (как денежные, так и не денежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по курсу на дату совершения операции;
- при конвертации суммы капитала иностранной компании используется курс на дату совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы отражаются в прочем совокупном доходе в составе капитала (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения);
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы реклассифицируются в прибыли и убытки.

### **Объединение бизнеса**

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнесов, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, и активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль» и МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» соответственно;
- активы (или группы активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости НДС в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.

НДВ, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле НДС в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды НДС оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

Неконтрольная доля учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыли или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям неконтрольной доли. Общий совокупный доход

относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле даже если это приводит к отрицательному сальдо.

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

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней компании, а также НДС. В случае учета активов дочерней компании по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты приобретенных дочерних компаний или проданных в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения или до даты их выбытия, соответственно.

### **Признание и оценка финансовых инструментов**

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся напрямую на прибыли и убытки. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

## **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

### *Финансовые активы*

Группа прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), при этом контроль предприятия над активом сохраняется), Группа распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Накопленные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства) выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим финансовым обязательством того же займодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего финансового обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

## **Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках**

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном Банке Таджикистана, с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до 90 дней, денежные средства и счета в национальных (центральных) банках за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном банке Таджикистана.

## **Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

## **Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе (3) которые при первоначальном признании классифицируются Группой в состав финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство, кроме финансового актива или финансового обязательства, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период и отражается по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемая по справедливой

стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в «Оценке финансовых инструментов»

### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценные бумаги для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на день заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котированных рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и производный основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

### **Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам**

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, с установленными фиксированными сроками погашения, первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение или безнадежную задолженность.

### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования**

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

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

Финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьей стороне, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим финансовым активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, начисляются в течение срока договора на основе эффективной процентной ставки и отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение в соответствии со стандартной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и прочих странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 77,936 млн. тенге (2011 г.: 29,404 млн. тенге, 2010 г.: 37 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составила 11,623 млн. тенге (2011 г.: 842 млн. тенге, 2010 г.: 8,771 млн. тенге).

### **Ссуды, предоставленные клиентам**

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

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае, если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам отражаются за минусом убытка от обесценения.

### **Списание предоставленных ссуд и средств**

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее погашение ранее списанных сумм отражается путем возмещения расходов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

## **Финансовый лизинг**

По условиям лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- к концу срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока лизинга существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока лизинга текущая дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только лизингополучатель может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовый лизинг.

## **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те непроемкие финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, финансовые вложения категории удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в строку Прочие резервы в капитале, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющиеся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Группа использует котированные рыночные цены для определения справедливой стоимости инвестиций Группы, имеющихся в наличии для продажи. В случае, если рынок не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают стоимость по сделкам между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, указание на справедливую стоимость другого аналогичного инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и модели определения цены опционов. Если существует общая, используемая методика оценки другими рыночными участниками для оценки инструмента и эта методика зарекомендовала себя как предоставляющая надежные цены по рыночным сделкам, Группа использует данную методику.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках, при возникновении у Группы права на их получение.

Вложения в долевые ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым нет котироваемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

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

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

### **Резерв под обесценение финансовых активов**

#### *Активы, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Группа признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

#### *Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения отражается через консолидированный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

### **Деловая репутация**

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, определенной на дату приобретения (см. примечание «Объединение бизнеса» выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения деловая репутация распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка на предмет обесценения генерирующих единиц, среди которых была распределена деловая репутация, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости деловой репутации данной единицы, а затем на прочие активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива единицы. Убытки от обесценения деловой репутации признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения деловой репутации не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма деловой репутации учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

### **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленных износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, используемые для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и иной недвижимости, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости на основе доступной публичной информации;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

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

## **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

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

## **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой активы или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли или налогооблагаемые временные разницы возникают вследствие первоначального признания деловой репутации.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы от вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках,

за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

В странах, в которых Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### **Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем**

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Резервы**

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

### **Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы**

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Группой, обеспечивают оговоренные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые как провизии в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

### **Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

## **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

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

## **Привилегированные акции**

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала.

## **Пенсионные и прочие обязательства**

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых осуществляют свою деятельность Банк и его дочерние компании, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## **Признание доходов и расходов**

### *Признание процентных доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

#### *Признание комиссионных доходов и расходов*

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

#### **Доходы и расходы по страховой деятельности**

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляют собой часть премий относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию и включаются в резервы в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны, а также проверяется на обесценение в случаях, когда балансовая стоимость не подлежит восстановлению. В случае, если балансовая стоимость актива превышает ее возмещаемую стоимость, то актив немедленно списывается. Прочие расходы признаются как расходы, когда они были понесены.

## **Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов**

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы по состоянию на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

### *Страхование, относящееся к страхованию жизни*

Резерв убытков и произошедшие убытки по аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходы по работе с аннуитетом и административные расходы по работе с договорами за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных оценочных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

## **Перестрахование**

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет перестрахование страховщика. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по корректировке убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная оценка возможности существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа производит оценку активов перестрахования на периодической основе. Актив перестрахования является обесцененным в случае, если существуют объективные свидетельства того, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и такое событие оказывает подпадающее оценке воздействие на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

## Обменные курсы

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
тенге/1 доллар США	150.74	148.40	147.50
тенге/1 евро	199.22	191.72	196.88
тенге/1 кыргызский сом	3.18	3.21	3.13
тенге/1 российский рубль	4.96	4.61	4.83
тенге/1 таджикский сомони	31.68	31.18	33.50

## Зачет финансовых активов и обязательств

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

## Фидуциарная деятельность

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

## Информация по сегментам

Сегменты определяются на основе, используемой руководством Группы, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым, в основном, получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно. Географические сегменты Группы отражены в отчетности по месту регистрации компании в Группе.

## Сферы значительных суждений руководства и источники неопределенности расчетной оценки

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности руководство Группы вырабатывает расчетные оценки и суждения, которые могут влиять на суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов за этот период, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Руководство на постоянной основе проводит оценку своих расчетных оценок и суждений. Руководство основывает расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, приемлемых в различных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от расчетных оценок в свете различных допущений и условий. Для представления финансового положения Группы, следующие расчетные оценки и суждения считаются важными:

### *Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

На регулярной основе Группа проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне невыполнения обязательств и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Группой, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных, относящихся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Группа производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Группа использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Наиболее важным являются суждения, которые применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее значимым инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструментарий для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение к этому оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях требование дополнительного финансирования, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.

- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. Во многих случаях подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Вероятнее всего просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут в результате от незавершенных проектов по строительству. Следовательно, Банк способствует дополнительным вложениям в незавершенные проекты по строительству, что в свою очередь увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения в справедливой стоимости вышеуказанных факторов и предположений могут привести к значительным поправкам в уровне резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство обновляет предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Группа не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Потребительские ссуды классифицируются как неработающие или обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 60 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка потребительских ссуд производится на групповой основе на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Группа выделяет из работающих непросроченных займов однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально. Однородные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения. В то же самое время, Группа оценивает кредитный риск и обесценение таких активов на коллективной основе с учетом общей макроэкономической ситуации, а также ситуации в конкретных отраслях. Индивидуально оцененные отслеживаемые активы состоят из непросроченных займов, по которым могут возникнуть потери в будущем из-за возможного негативного тренда или некоторых неудовлетворительных финансовых результатов, влияющих на способность заемщика погашать кредит. Финансовое состояние таких заемщиков регулярно проверяется на основе показателей бизнеса, платежной дисциплины и денежных потоков.

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента № 1, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Группы.

Балансовая стоимость резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 г. составляет 923,287 млн. тенге (2011 г.: 658,108 млн. тенге, 2010 г.: 572,450 млн. тенге).

В декабре 2012 г. были внесены изменения в Налоговый Кодекс РК, в соответствии с которыми казахстанские банки с 2013 года переходят на вычеты провизий, сформированных по МСФО, и динамических провизий, сформированных по требованиям НБРК. Требование о формировании специальных резервов в соответствии с методикой КФН с 2013 г. будет отменено. Кроме того, с 2013 г. в Казахстане планируется начало внедрения требований Базель 3 в части порядка расчета и коэффициентов достаточности собственного капитала. Подзаконные акты НБРК, регулирующие данные изменения, до настоящего времени еще не утверждены в установленном порядке, что создает неопределенность регуляторной среды.

#### *Оценка финансовых инструментов*

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи, и все производные, учитываются по справедливой стоимости. Основой для оценки справедливой стоимости таких финансовых инструментов служит расчетная цена, по которой данный инструмент мог бы быть обменян в сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, за исключением принудительной продажи или продажи при ликвидации. Если актив котируется на активном рынке, рыночная цена используется для оценки справедливой стоимости инструмента на конец рабочего дня. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, недоступны или не могут быть определены на основе доступных рыночных котировок, справедливая стоимость определяется на основе прочих доступных рыночных данных и модели определения цены на основе дисконтированных будущих денежных потоков. В том случае, когда рыночные переменные, используемые для определения цены, не доступны, руководство составляет суждение о наиболее достоверной оценке переменной для определения обоснованной ожидаемой цены, которая определилась бы на рынке. Для применения данного суждения, руководство использует различные инструменты, такие как сравнительные доступные данные, исторические данные и экстраполяцию. Лучшим основанием справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если справедливая стоимость этого финансового инструмента очевидна в сравнении с другими имеющимися в наличии текущими рыночными сделками на аналогичные инструменты или основываясь на методике оценки, которая включает в себя компоненты рыночных показателей. Разница между ценой сделки и стоимостью, определенной, используя технику оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях или убытках при первоначальном признании. В последующем прибыли или убытки признаются в пределах фактора, которые участники рынка посчитали бы обоснованными в определении цены.

Группа полагает, что бухгалтерские расчетные оценки, относящиеся к оценке финансового инструмента, рыночная цена которого не доступна, является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) справедливая стоимость подвержена изменениям из периода в период, поскольку требует от руководства сделать допущения о процентных ставках, волатильности, курсах обмена, кредитного рейтинга контрагента, корректировок допущения и особенностей сделки, а также (ii) эффект признания изменения в

методах оценки может быть значительным для активов, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении, а также на суммы прибыли/(убытка).

Группа классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

Уровень 1 - котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;

Уровень 2 - исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);

Уровень 3 - исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

Группа использует рыночные цены из независимых информационных источников, для всех своих финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости за исключением определенных долговых инструментов, которые оцениваются с использованием внутренних моделей, и производных финансовых инструментов, которые оцениваются с применением общепринятых моделей, основанных на рыночных данных.

Группа рассматривает риск на контрагентов, при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты. Группа принимает меры для уменьшения кредитного риска на третьей стороне путем вступления в неттирующие и залоговые соглашения. Чистый риск (на контрагента за минусом провизий и неттирования встречных сделок, а также денежные залоговые и залоговые в виде ценных бумаг) оценивается на кредитоспособность контрагента и этот результат используется в справедливой стоимости соответствующих инструментов. Группа обычно производит расчет корректировки кредитного риска по производным инструментам на основе доступных кредитных данных.

Кредитный риск оценивается с использованием динамических моделей, которые рассчитывают вероятность и потенциальный риск дефолта. Главными пунктами использованными в этих моделях в основном служат данные, относящиеся к индивидуальным эмитентам в портфеле и корректировки на них. Главными элементами, использованными в определении затрат на кредит по производным инструментам с кредитным риском являются котируемые кредитные спреды и соотношение между котируемыми кредитными производными инструментами индивидуальных эмитентов. Ранее Группа не корректировала обязательства по производным финансовым инструментам для своего собственного кредитного риска. На 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., влияние кредитного риска на производные финансовые инструменты было несущественным для Группы.

В случае, если Руководство использовало бы иные допущения в отношении процентных ставок, волатильности, курсов обмена, кредитного рейтинга контрагента, то значительные или незначительные изменения в оценке производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют рыночные цены, возможно, повлияли бы на отчетную чистую прибыль Группы.

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. соответственно:

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые	Внутренние	Внутренние	31 декабря
		цены на	модели,	модели	2012 г.
		активных	основанные	(ненаблюдаемые	
		рынках	на рыночных	исходные	
			ценах	данные)	
		(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>Активы:</b>					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	103,561	-	83	103,644
	Долевые ценные бумаги	6,355	-	-	6,355
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	8,823	-	8,823
	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,965	-	-	13,965
	Долговые ценные бумаги	1,717	-	-	1,717
	Долевые ценные бумаги	1,717	-	-	1,717
<b>Итого</b>		<u>125,598</u>	<u>8,823</u>	<u>83</u>	<u>134,504</u>
<b>Обязательства:</b>					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	8,877	-	8,877
<b>Итого</b>		<u>-</u>	<u>8,877</u>	<u>-</u>	<u>8,877</u>

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые	Внутренние	Внутренние	31 декабря
		цены на	модели,	модели	2011 г.
		активных	основанные	(ненаблюдаемые	
		рынках	на рыночных	исходные	
			ценах	данные)	
		(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>Активы:</b>					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	165,277	-	82	165,359
	Долевые ценные бумаги	9,852	-	-	9,852
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	13,102	-	13,102
	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,312	-	-	11,312
	Долговые ценные бумаги	4,107	-	-	4,107
	Долевые ценные бумаги	4,107	-	-	4,107
<b>Итого</b>		<u>190,548</u>	<u>13,102</u>	<u>82</u>	<u>203,732</u>
<b>Обязательства:</b>					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	37,771	-	37,771
<b>Итого</b>		<u>-</u>	<u>37,771</u>	<u>-</u>	<u>37,771</u>

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах	Внутренние модели (ненаблюдаемые исходные данные)	31 декабря 2010 г.
		(Уровень 1) (млн. тенге)	(Уровень 2) (млн. тенге)	(Уровень 3) (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
<b>Активы:</b>					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	197,068	-	120	197,188
	Долевые ценные бумаги	4,519	-	-	4,519
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	21,524	-	21,524
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	11,876	-	-	11,876
	Долевые ценные бумаги	4,946	-	-	4,946
<b>Итого</b>		<u>218,409</u>	<u>21,524</u>	<u>120</u>	<u>240,053</u>
<b>Обязательства:</b>					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	36,047	-	36,047
<b>Итого</b>		<u>-</u>	<u>36,047</u>	<u>-</u>	<u>36,047</u>

Информация о движении по счетам инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. представлена ниже:

	2012 г. (млн. тенге)	2011 г. (млн. тенге)	2010 г. (млн. тенге)
<b>На начало года</b>	82	120	599
Прибыль/(убыток), признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u>1</u>	<u>(38)</u>	<u>(479)</u>
<b>На конец года</b>	<u>83</u>	<u>82</u>	<u>120</u>

Внутренние модели, используемые для расчета справедливой стоимости определенных долговых финансовых инструментов основаны на дисконтировании будущих денежных потоков с учетом или без учета планов по реструктуризации в зависимости от типа долгового инструмента. Факторы дисконтирования оцениваются с использованием кривой доходности, которая в свою очередь формируется путем построения безрисковой кривой по данной валюте (валюте инструмента) и добавлением к ней премии за риск. Премия за риск измеряется в базисных пунктах, является количественным показателем кредитного риска эмитента, определяется на основе скоринговой модели. Данная внутренняя модель определения стоимости, не использует непосредственным образом доступную рыночную информацию о ценах. Однако, ее результаты регулярно сравниваются с ценами на аналогичные инструменты или публикуемую, но не достоверную по мнению Руководства вследствие низких объемов торгов, информацию, таким образом, что выбирается минимум из сравниваемых цен для определения справедливой стоимости долгового инструмента. Основываясь на возможных изменениях в ключевых допущениях, Руководство определило, что изменения в ключевых допущений, не повлияли значительно на изменение справедливой стоимости долговых инструментов.

### *Обесценение деловой репутации*

Проверка деловой репутации на обесценение отражает наилучшую расчетную оценку руководства ожидаемых будущих денежных потоков генерирующей единицы и ставок, использованных для дисконтирования этих денежных потоков, которым свойственна неопределенность из-за следующих факторов:

- будущие денежные потоки генерирующих единиц чувствительны к планируемым денежным потокам в периодах, по которым доступны детальные прогнозы и к допущениям в отношении структуры долгосрочных денежных потоков. Прогнозные значения сравниваются с фактическими результатами деятельности, и отражают ожидания руководства в отношении деятельности на дату оценки; и
- ставки, использованные для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, основываются на стоимости капитала для каждой генерирующей единицы, и данные ставки могут существенно влиять на их оценку. Стоимость капитала рассчитана на основе модели оценки долгосрочных активов, которая включает ряд переменных, подверженных колебаниям в зависимости от внешних рыночных ставок и экономической ситуации, находящейся вне нашего контроля.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящего для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

В течение 2012, 2011 и 2010 гг. обесценение деловой репутации не было выявлено. Балансовая стоимость деловой репутации на 31 декабря 2012 г. составляет 2,405 млн. тенге (2011 г.: 2,405 млн. тенге, 2010 г.: 2,405 млн. тенге).

### *Обязательный резерв*

Обязательный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, по состоянию на 31 декабря 2012 г. составляет 802 млн. тенге (2011 г.: 172,009 млн. тенге). Разница возникает в результате отличий методологии расчета резервов под обесценение в соответствии с нормативными требованиями от методологии расчета резервов под обесценение в соответствии с МСФО. Одним из таких методологических отличий является разница в оценке влияния залогового обеспечения на уровень резервов под обесценение. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

### **Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)**

Группа применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные КМСФО и КИМСФО, которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки улучшают раскрытия по передаче финансовых активов. Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. Применение поправок к МСФО 7 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку требуемая информация была раскрыта до принятия поправок в Примечании 24.

- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов). Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 г. В текущем году Группа применила поправки к МСБУ 12. В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы.

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»<sup>3</sup>
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» - поправки в отношении учета вознаграждений по окончании трудовой деятельности<sup>1</sup> (в результате пересмотра в 2011 г.);
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)<sup>2</sup>;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)<sup>2</sup>;
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации» – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий<sup>4</sup>
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 гг.)

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

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

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

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 г. Требования по раскрытию «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г.

## **МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

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

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытка.

Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2015 г., и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

## **МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»**

Заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКР 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

## **МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»**

Заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная

деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена. Участник признает инвестицию в совместное предприятие.

### **МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»**

Увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащимся в МСБУ 28.

Руководство Группы предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы проведет детальный анализ для оценки влияния применения этих пяти стандартов.

### **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

Действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или потребительская стоимость в МСБУ 36 «Обесценение активов».

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

### **Поправки к МСБУ 19 Вознаграждения работникам**

Существенно меняют подходы к признанию и оценке пенсионных программ с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытиям в отношении любых вознаграждений работникам. Пересмотренный стандарт требует немедленного признания любых изменений чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами. При этом стоимость оказанных работниками услуг и чистый процентный расход отражаются в отчете о прибылях и убытках; а переоценка обязательства – в прочем совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Группы не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

### **МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность**

Остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

### **МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия**

Теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

### **Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»**

Дают разъяснения по применению правил зачета, и фокусируются на следующих основных аспектах:

- значение наличия «в текущий момент юридически выполнимого права на зачет»;
- одновременная реализация права и проведение расчета;
- зачет залоговых сумм;
- единица измерения зачетных требований.

Соответствующие поправки к требованиям раскрытия информации в МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытие всех признанных в отчетности финансовых инструментов, которые зачтены в соответствии с параграфом 42, МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытие информации о признанных в отчетности финансовых инструментах, являющихся предметом мастер-договоренностей о зачете и аналогичных договоров, даже если они не зачитываются согласно требований МСБУ 32. Указанные раскрытия позволят пользователям финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние на финансовое положение Группы прав зачета, связанных с признанными в отчетности финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

Руководство Группы предполагает, что применение поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 приведет к раскрытию дополнительной информации, касающейся взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств, в будущем.

## **Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»**

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

### **«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 гг.), выпущенные в мае 2012 г.**

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

### **Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»**

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

### **Поправки к МСБУ 1 представление финансовой отчетности**

В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять отчет о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Данные поправки также разъясняют разницу между дополнительной сравнительной информацией, раскрытой на добровольной основе, и минимальной необходимой сравнительной информацией по требованиям МСБУ 1. Однако, в случае предоставления дополнительной сравнительной информации, информация должна быть представлена в соответствии с МСФО, включая соответствующее раскрытие сравнительной информации по любым дополнительным отчетам включенным помимо минимальной необходимой информации за сравнительный период. Дополнительная информация за

сравнительный период не обязательно должна быть представлена полным комплектом раскрытий финансовой отчетности.

### **Поправки к МСБУ 34 Промежуточная финансовая отчетность**

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

#### 4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. некоторые статьи консолидированной отчетности были переклассифицированы для соответствия с информацией текущего периода. Руководство Группы изменило классификацию расходов по страховой деятельности из комиссионных расходов в прочие доходы, так как считает, что такая классификация лучше отражает сущность этих расходов.

Согласно консолидированному отчету о прибылях и убытках	Сумма (млн. тенге)	Согласно предыдущему отчету год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Согласно переклассифици- рованному отчету год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
Расходы по услугам и комиссии	3,101	(10,348)	(7,247)
Прочие доходы	(3,101)	8,892	5,791
<b>Согласно консолидированному отчету о движении денежных средств</b>			
Услуги и комиссии уплаченные	3,101	(10,359)	(7,258)
Прочие доходы полученные	(3,101)	8,591	5,490
Согласно консолидированному отчету о прибылях и убытках	Сумма (млн. тенге)	Согласно предыдущему отчету год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	Согласно переклассифици- рованному отчету год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Расходы по услугам и комиссии	1,153	(6,882)	(5,729)
Прочие доходы	(1,153)	6,530	5,377
<b>Согласно консолидированному отчету о движении денежных средств</b>			
Услуги и комиссии уплаченные	1,153	(6,871)	(5,718)
Прочие доходы полученные	(1,153)	6,807	5,654

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Процентные доходы:</b>			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	148,684	156,790	197,504
- процентные доходы по отдельно обесцененным финансовым активам	54,069	65,641	64,532
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	22,738	15,968	24,338
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,799	7,680	4,407
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	771	774	734
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>232,061</b>	<b>246,853</b>	<b>291,515</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	222,670	234,938	279,871
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	2,441	3,392	6,447
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	380	69	56
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	225,491	238,399	286,374
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	5,799	7,680	4,407
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,799	7,680	4,407
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	771	774	734
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>232,061</b>	<b>246,853</b>	<b>291,515</b>
<b>Процентные расходы:</b>			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	107,723	133,531	152,091
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>107,723</b>	<b>133,531</b>	<b>152,091</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по средствам клиентов	65,986	85,490	96,997
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	24,737	28,701	31,313
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	3,972	5,412	7,947
Проценты по субординированному займу	10,891	11,938	13,544
Дивиденды по привилегированным акциям	778	731	731
Прочие процентные расходы	1,359	1,259	1,559
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	107,723	133,531	152,091
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>124,338</b>	<b>113,322</b>	<b>139,424</b>

## 6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Индивидуально оцененные отслеживаемые финансовые активы – это ссуды, с незначительными показателями ухудшения кредитного качества, но еще не считающиеся как обесцененная ссуда. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения ковенантов по займу, и/или некоторые факторы, которые приводят к ухудшению финансового положения заемщика, которые еще не влияют на способность заемщика выплачивать задолженность. Займы, находящиеся в списке отслеживаемых активов, по сравнению с необесцененными активами, являются предметом более строгого контроля финансового положения, качества залогов, и прочих улучшенных способов кредитного риск-менеджмента.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 30 дней и более.

На основе исторического опыта по выходу из проектов и реализации завершенных либо изъятых активов, руководство пересмотрело определенные суждения в отношении срока выхода из некоторых проектов в четвертом квартале 2012 г. Эта переоценка привела к дополнительному начислению провизий в результате пересмотра первоначальных сроков дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 17)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 18)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	22	505,548	-	505,570
Прекращенная деятельность	-	(3,050)	-	(3,050)
Формирование резервов	115	95,422	18	95,555
Списание активов	-	(23,123)	-	(23,123)
Курсовая разница	(1)	(2,347)	-	(2,348)
31 декабря 2010 г.	136	572,450	18	572,604
Формирование резервов	25	65,944	126	66,095
Списание активов	-	(10,279)	-	(10,279)
Восстановление на баланс ранее списанных ссуд	-	29,879	42	29,921
Курсовая разница	(1)	114	-	113
31 декабря 2011 г.	160	658,108	186	658,454
Формирование резервов	132	286,193	-	286,325
Списание активов	-	(30,824)	-	(30,824)
Курсовая разница	(12)	9,810	-	9,798
31 декабря 2012 г.	280	923,287	186	923,753

По состоянию на 31 декабря 2012 г., Группа определила некоторые ссуды корпоративных клиентов, по которым Группа не ожидает притока денежных средств в течение ближайших нескольких лет. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСБУ 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., по данным ссудам составили 42,314 млн. тенге (2011 г.: 42,172 млн. тенге, 2010 г.: 54,398 млн. тенге). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам по этим кредитам с учетом данного обстоятельства. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам. Группа на периодической основе переоценивает вероятность движения денежных средств и осуществляет соответствующие корректировки в данный список ссуд.

	<b>31 декабря 2012</b> (млн. тенге)	<b>31 декабря 2011</b> (млн. тенге)	<b>31 декабря 2010</b> (млн. тенге)
Страховые резервы, валовые	12,876	8,200	6,287
Доля перестрахования в резервах	(3,322)	-	-
	<u>9,554</u>	<u>8,200</u>	<u>6,287</u>

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

	<b>Страховые резервы, валовые</b> (млн. тенге)	<b>Прочие активы</b> (млн. тенге) (Примечание 23)	<b>Итого</b> (млн. тенге)
31 декабря 2009 г.	4,728	2,756	7,484
Прекращенная деятельность	-	(841)	(841)
Формирование резервов	1,559	2,120	3,679
Списание активов	-	(12)	(12)
Курсовая разница	-	10	10
31 декабря 2010 г.	<u>6,287</u>	<u>4,033</u>	<u>10,320</u>
Формирование/(восстановление) резервов	1,913	(48)	1,865
Списание активов	-	(219)	(219)
Курсовая разница	-	7	7
31 декабря 2011 г.	<u>8,200</u>	<u>3,773</u>	<u>11,973</u>
Формирование резервов	4,676	1,223	5,899
Списание активов	-	(201)	(201)
Курсовая разница	-	95	95
31 декабря 2012 г.	<u>12,876</u>	<u>4,890</u>	<u>17,766</u>

Информация по страховым резервам, за вычетом перестрахования, представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	4,432	3,798	2,738
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	1,851	1,493	164
Имущество	1,395	648	1,095
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	645	813	567
Медицинское страхование	276	214	262
Страхование жизни	252	133	90
Страхование от несчастных случаев	226	342	646
Транспортные средства	193	294	290
Страхование грузов	104	127	94
Страхование от финансовых убытков	71	221	3
Железнодорожный транспорт	52	42	16
Страхование экологических рисков	16	32	82
Прочие	41	43	240
	<u>9,554</u>	<u>8,200</u>	<u>6,287</u>

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторских организаций, медицинское страхование, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге) (Примечание 31)
31 декабря 2009 г.	7,217
Восстановление резервов	(3,261)
Курсовая разница	<u>(53)</u>
31 декабря 2010 г.	3,903
Восстановление резервов	(1,387)
Курсовая разница	<u>8</u>
31 декабря 2011 г.	2,524
Формирование резервов	109
Курсовая разница	<u>40</u>
31 декабря 2012 г.	<u><u>2,673</u></u>

Информация о движении резервов по активам перестрахования представлена следующим образом:

	Активы перестрахования (млн. тенге) (Примечание 23)
31 декабря 2011 г.	-
Доля перестрахования в резервах	<u>(3,322)</u>
31 декабря 2012 г.	<u><u>(3,322)</u></u>

#### 7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(326)</u>	<u>(5,232)</u>	<u>(5,947)</u>
<b>Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u><u>(326)</u></u></b>	<b><u><u>(5,232)</u></u></b>	<b><u><u>(5,947)</u></u></b>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:			
Реализованная прибыль по торговым операциям	1,178	1,090	1,793
Нереализованный (убыток)/доход возникающий при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	(5,441)	144	484
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>3,937</u>	<u>(6,466)</u>	<u>(8,224)</u>
<b>Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u><u>(326)</u></u></b>	<b><u><u>(5,232)</u></u></b>	<b><u><u>(5,947)</u></u></b>

#### 8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	4,823	2,009	4,460
Курсовые разницы, нетто	<u>(1,213)</u>	<u>(1,023)</u>	<u>(1,898)</u>
	<u><u>3,610</u></u>	<u><u>986</u></u>	<u><u>2,562</u></u>

## 9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Доходы по услугам и комиссиям:</b>			
Операции с пластиковыми картами	8,690	6,794	5,394
Кассовые операции	6,136	5,631	4,885
Расчетные операции	4,629	3,885	3,402
Доходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	3,661	3,011	2,219
Проведение документарных операций	1,853	2,088	2,875
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1,693	1,710	1,449
Операции по инкассации	440	361	312
Прочее	368	466	438
<b>Итого доходы по услугам и комиссиям</b>	<b>27,470</b>	<b>23,946</b>	<b>20,974</b>
<b>Расходы по услугам и комиссиям:</b>			
Взносы в страховые фонды депозитов физических лиц	4,738	4,017	3,103
Операции с пластиковыми картами	2,936	2,283	1,862
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	278	296	290
Услуги банков корреспондентов	244	197	169
Услуги вычислительного центра НБРК	138	138	130
Проведение документарных операций	68	93	47
Страховая деятельность	2	7	1
Расходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	-	-	15
Прочее	180	216	112
<b>Итого расходы по услугам и комиссиям</b>	<b>8,584</b>	<b>7,247</b>	<b>5,729</b>

## 10. ДИВИДЕНДНЫЙ ДОХОД

Дивидендный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. на сумму 8,508 млн. тенге включал дивидендный доход АО «Казакхтелеком» по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, на сумму 6,698 млн. тенге и 1,523 млн. тенге, соответственно, а также дивидендный доход по прочим инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, на сумму 287 млн. тенге.

## 11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Доходы от страховой деятельности	3,092	4,223	4,394
Доходы от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	776	465	1
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	217	-	-
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	63	543	180
Доходы от продажи основных средств и нематериальных активов	23	30	82
Доходы от продажи товарно-материальных запасов	7	1	-
Штрафы и пени полученные	6	120	1
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств (Обесценение)/восстановление обесценения	5	6	15
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(150)	(164)	515
Прочее	709	567	189
	<u>4,748</u>	<u>5,791</u>	<u>5,377</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 г., Банк выкупил собственные облигации на сумму 556 млн. тенге (3.6 млн. долларов США) (2011 г.: 47,841 млн. тенге (322 млн. долларов США), 2010 г.: 66,765 млн. тенге (453 млн. долларов США)). В результате выкупа собственных облигаций был получен доход в размере 63 млн. тенге (2011 г.: 543 млн. тенге, 2010 г.: 180 млн. тенге), который включен в прочие доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

## 12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	17,799	18,036	17,709
Износ и амортизация	3,149	3,286	3,481
Текущая аренда	2,452	2,509	2,386
Техническое обслуживание основных средств	2,279	2,276	2,085
Расходы на рекламу и телекоммуникации	2,093	2,378	1,936
Налоги, кроме налога на прибыль	1,599	1,609	1,319
Обслуживание системы банковских карточек	866	824	725
Охрана	793	322	299
Обслуживание транспортных средств	415	343	329
Прочие расходы	2,445	2,545	2,461
	<u>33,890</u>	<u>34,128</u>	<u>32,730</u>

### 13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние структуры осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В декабре 2012 г. были внесены изменения в Налоговый Кодекс РК, которые оказывают влияние на налогообложение Группы. В соответствии с внесенными изменениями, казахстанские банки должны рассчитывать сумму динамических провизий, и корректировать налогооблагаемую базу на изменение динамических провизий.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Отложенные налоговые активы:</b>			
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5,907	2,900	591
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	1,570	4,477	2,603
Резерв по убыткам по обесценению по средствам предоставленным банкам и клиентам	533	-	-
Начисленные бонусы	459	309	794
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	1	36	492
Несамортизированные комиссии по предоставленным ссудам	-	41	58
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	-	-	46
Прочие активы	273	165	-
Итого отложенные налоговые активы	<u>8,743</u>	<u>7,928</u>	<u>4,584</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства:</b>			
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(2,151)	(2,089)	(1,922)
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(1,538)	(100)	-
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(147)	-	(8)
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам	-	(34,398)	(32,681)
Прочие обязательства	(3)	-	(8)
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>(3,839)</u>	<u>(36,587)</u>	<u>(34,619)</u>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(684)	(472)	-
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>4,220</u>	<u>(29,131)</u>	<u>(30,035)</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	За год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	За год, закон- чившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
(Убыток)/прибыль до налогообложения от продолжающейся и прекращенной деятельности	<u>(163,786)</u>	<u>31,177</u>	<u>29,357</u>
Налог по установленным ставкам	(32,757)	6,235	5,871
Налоговый эффект от постоянных разниц:			
- необлагаемый налогом доход	(2,682)	(1,853)	(1,446)
- расходы, не относящиеся на вычеты	2,183	3,252	2,944
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	<u>402</u>	<u>23</u>	<u>-</u>
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	<u>(32,854)</u>	<u>7,657</u>	<u>7,369</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	278	8,553	2,768
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	402	23	-
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль	<u>(33,534)</u>	<u>(896)</u>	<u>4,601</u>
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	<u>(32,854)</u>	<u>7,657</u>	<u>7,369</u>
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	(32,854)	7,657	7,419
Экономия по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(50)</u>
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	<u>(32,854)</u>	<u>7,657</u>	<u>7,369</u>

Срок использования временных разниц не ограничен согласно действующему налоговому законодательству. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды истекает в 2022 г. На основании подготовленного бизнес-плана, руководство пришло к выводу, что в будущих периодах сумма налогооблагаемого дохода будет достаточной, для использования отложенных налоговых активов и следовательно отложенные налоговые активы могут быть признаны на сумму 4,220 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 г.

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении резервов под обесценение и определенной части прочих активов, в связи с тем, что не ожидается получение прибыли в будущем по Москоммерцбанк, дочерней компании Банка, достаточной для реализации отложенного налогового актива.

В течение 2012, 2011 и 2010 гг., необлагаемый налогом доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящихся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»), доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга, и расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2012, 2011 и 2010 гг.

	2012 г. (млн. тенге)	2011 г. (млн. тенге)	2010 г. (млн. тенге)
<b>Чистые отложенные налоговые (активы)/ обязательства</b>			
1 января	29,131	30,035	24,519
(Уменьшение)/увеличение обязательств по отложенному налогу	(33,534)	(896)	4,601
Эффект от выбытия прекращенной деятельности	-	-	663
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	47	147	188
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	136	(154)	(54)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	-	(1)	118
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>
31 декабря	<u><u>(4,220)</u></u>	<u><u>29,131</u></u>	<u><u>30,035</u></u>

#### 14. (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию рассчитан как отношение чистой прибыли за год, относящийся к акционерам Материнского банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

Как описано в Примечании 30, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию</b>			
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам материнского Банка	(130,353)	23,480	21,879
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	-	(2,603)	(2,385)
За минусом дивидендов по привилегированным акциям	<u>(778)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам простых акции	(131,131)	20,877	19,494
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного (убытка)/прибыли на акцию	<u>777,954,987</u>	<u>778,508,421</u>	<u>778,595,809</u>
<b>(Убыток)/прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)</b>	<u><u>(168.56)</u></u>	<u><u>26.82</u></u>	<u><u>25.04</u></u>

Группа не раскрывает (убыток)/прибыль на акцию от прекращенной деятельности в связи с тем, что влияние на итоговый (убыток)/прибыль на акцию является несущественным.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	777,588,523	300,454	386.39	778,362,588	428,912	551.04	778,585,361	405,783	521.18
Привилегированные	123,209,769	<u>13,038</u>	105.82	123,963,374	<u>13,002</u>	104.89	124,514,944	<u>13,034</u>	104.68
		<u><u>313,492</u></u>			<u><u>441,914</u></u>			<u><u>418,817</u></u>	

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам КФБ, введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

## 15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	50,188	41,308	38,243
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>56,309</u>	<u>63,759</u>	<u>22,973</u>
	<u>106,497</u>	<u>105,067</u>	<u>61,216</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	106,497	105,067	61,216
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	112,733	30,771	95,227
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(37,806)	(54,653)	(35,693)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России («ЦБР»)	(2,974)	(2,916)	(2,378)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(133)	(126)	(110)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана («НБТ»)	<u>(72)</u>	<u>(79)</u>	<u>(39)</u>
	<u>178,245</u>	<u>78,064</u>	<u>118,223</u>

## 16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	103,644	165,359	197,188
Производные финансовые инструменты	8,823	13,102	21,524
Долевые ценные бумаги	<u>6,355</u>	<u>9,852</u>	<u>4,519</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>118,822</u>	<u>188,313</u>	<u>223,231</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Номинальная	Сумма	Номинальная	Сумма	Номинальная	Сумма
	процентная		процентная		процентная	
	ставка	(млн. тенге)	ставка	(млн. тенге)	ставка	(млн. тенге)
	%		%			
<b>Долговые ценные бумаги:</b>						
Государственные облигации						
Министерства финансов Республики Казахстан	0.00-8.75	77,504	2.50-8.75	86,456	8.75	36,084
Облигации российских компаний	7.40-13.50	13,760	7.25-14.25	10,062	6.21-14.75	11,069
Облигации российских банков	7.90-10.15	4,039	7.60-9.00	3,002	6.48-9.00	3,943
Облигации казахстанских компаний	0.00-9.20	2,489	7.50-9.50	2,509	6.25-11.00	8,916
Муниципальные облигации РФ	8.86-9.00	2,010	8.79-9.00	2,195	7.70-9.00	2,167
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.50	1,891	7.25-9.25	3,398	7.25-9.25	1,428
Еврооблигации казахстанских компаний	8.38	866	6.25-9.13	2,889	6.25-11.75	3,778
Облигации казахстанских банков	6.00-9.70	768	6.00-10.00	586	7.50-9.70	833
Облигации Банка Развития Казахстана	6.50	173	6.50	147	6.50	150
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	5.87-6.95	89	4.20-6.75	3,018	5.05-7.75	919
Еврооблигации Правительства РФ	7.85	55	7.85	8,765	-	-
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	-	-	7.38	638	-	-
Облигации федерального займа Министерства финансов РФ	-	-	8.00	73	8.00	155
Еврооблигации стран-членов ОЭСР	-	-	-	-	0.38-4.75	16,184
Облигации Евразийского Банка Развития	-	-	-	-	7.38	649
Краткосрочные ноты НБРК	-	-	-	41,621	-	110,913
		<u>103,644</u>		<u>165,359</u>		<u>197,188</u>

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)
<b>Долевые ценные бумаги:</b>						
Акции казахстанских компаний	0.001-3.083	4,430	0.010-3.080	6,642	0.120	267
ГДР казахстанских компаний	1.425	1,262	0.050	465	0.00001-0.080	1,052
ГДР российских банков	0.000-0.010	240	0.0001-0.010	264	0.014	723
Акции российских компаний*	-	161	0.030	285	0.0001	88
Акции иностранной компании	0.00-0.060	106	0.0001-1.470	383	0.0002	34
Акции российских банков*	-	76	0.0008	60	-	-
Акции иностранных банков*	-	55	0.0002-0.010	165	-	-
ГДР казахстанских банков	0.015-0.016	25	0.0001-1.100	1,421	0.002-0.250	2,310
ГДР российских компаний	-	-	0.001-0.005	122	0.00002-0.0018	45
АДР российской компании	-	-	0.0002	23	-	-
АДР иностранных компаний	-	-	0.004	22	-	-
		<u>6,355</u>		<u>9,852</u>		<u>4,519</u>

\*Доля собственности в долевых ценных бумагах меньше 1%

По состоянию на 31 декабря 2012 г., в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход

по долговым ценным бумагам на общую сумму 2,250 млн. тенге (2011 г.: 2,510 млн. тенге, 2010 г.: 1,417 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 77,936 млн. тенге (2011 г.: 29,404 млн. тенге, 2010 г.: 37 млн. тенге).

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
<b>Производные финансовые инструменты</b>									
<i>Валютные контракты:</i>									
Своп	166,073	8,701	(1,514)	268,980	13,013	(26,700)	338,467	20,228	(23 470)
Спот	21,723	23	(12)	10,044	5	(17)	5,012	1,114	(1,112)
Форвард	4,540	22	-	3,768	12	-	4,216	3	(1)
<i>Процентные контракты:</i>									
Своп	34,193	77	(7,351)	67,104	72	(11,054)	98,731	179	(11,464)
		<u>8,823</u>	<u>(8,877)</u>		<u>13,102</u>	<u>(37,771)</u>		<u>21,524</u>	<u>(36,047)</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г., совокупная сумма нерезализованных (убытков)/доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 1,468 млн. тенге (2011 г.: 1,646 млн. тенге, 2010 г.: 1,428 млн. тенге). Данная сумма будет амортизирована в прибыли и убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., совокупная сумма нерезализованных расходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 732 млн. тенге (2011 г.: 1,145 млн. тенге, 2010 г.: 1,658 млн. тенге). Данная сумма будет амортизирована в прибыли и убытки за период до января 2018 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

## 17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	42,805	26,433	120,370
Корреспондентские счета в других банках	93,490	26,895	17,690
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>10,688</u>	<u>800</u>	<u>8,407</u>
	146,983	54,128	146,467
За вычетом резервов под обесценение	<u>(280)</u>	<u>(160)</u>	<u>(136)</u>
	<u>146,703</u>	<u>53,968</u>	<u>146,331</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, включен начисленный процентный доход на сумму 364 млн. тенге (2011 г.: 220 млн. тенге, 2010 г.: 275 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группой было выдано ссуд банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 74,947 млн. тенге (2011 г.: ноль тенге, 2010 г.: ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г., сумма максимального кредитного риска на одного заемщика составила 74,947 млн. тенге (2011 г.: 18,324 млн. тенге, 2010 г.: 24,161 млн. тенге).

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации						
Министерства финансов Республики Казахстан	11,623	10,688	-	-	54	500
Ноты НБРК	-	-	842	800	5,263	5,000
Облигации органов исполнительной власти и субъектов РФ	-	-	-	-	1,549	1,256
Облигации российских банков	-	-	-	-	1,024	901
Облигации российских компаний	-	-	-	-	844	724
Акции казахстанских компаний	-	-	-	-	37	26
	<u>11,623</u>	<u>10,688</u>	<u>842</u>	<u>800</u>	<u>8,771</u>	<u>8,407</u>

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2012 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств банков, на сумму 95 млн. тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям (2011 г.: 228 млн. тенге; 2010 г.: 403 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

## 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>			
Ссуды, предоставленные клиентам	2,834,240	2,731,605	2,739,966
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6,739	6,164	6,417
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	-	827
	<u>2,840,979</u>	<u>2,737,769</u>	<u>2,747,210</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(923,287)</u>	<u>(658,108)</u>	<u>(572,450)</u>
	<u><u>1,917,692</u></u>	<u><u>2,079,661</u></u>	<u><u>2,174,760</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 371,611 млн. тенге (2011 г.: 343,680 млн. тенге, 2010 г.: 301,219 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., отражены в Примечании 6.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 г., Группа признала увеличение в резервах под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в сумме 286,193 млн. тенге (2011 г.: 65,944 млн. тенге, 2010 г.: 95,422 млн. тенге), в результате были признаны резервы под обесценение, по состоянию 31 декабря 2012 г., 923,287 млн. тенге (2011 г.: 658,108 млн. тенге, 2010 г.: 572,450 млн. тенге).

Рынок коммерческой и жилой недвижимости в Казахстане продолжает испытывать затруднения. Несмотря на то что цены на недвижимость в целом стабилизировались и продолжилось завершение девелоперских проектов, незавершенных ранее, срок завершения и конечный результат подвергается сложности оценки.

В следующей таблице представлены суммы ссуд, по видам залога, нежели суммы справедливой стоимости залога.

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по видам залога:</b>			
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,053,504	962,619	1,093,333
Ссуды, обеспеченные оборудованием	400,186	557,616	401,473
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	175,388	213,059	226,045
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	135,693	162,865	220,857
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	61,316	74,744	57,804
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	15,977	36,051	24,896
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	11,667	21,784	3,755
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	11,579	17,109	37,958
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	7,883	2,072	20,496
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	-	-	818
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	-	-	143
Необеспеченные ссуды	44,499	31,742	87,182
	<u>1,917,692</u>	<u>2,079,661</u>	<u>2,174,760</u>

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды попадают в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации (ранее выпущенные дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V.), в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 47 млн. тенге (313 млн. долларов США) (2011 г.: 12,673 млн. тенге (85 млн. долларов США), 2010 г.: 12,547 млн. тенге (85 млн. долларов США)).

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по секторам экономики:</b>			
Жилищное строительство	504,032	538,737	368,093
Строительство коммерческой недвижимости	296,818	280,338	160,702
Физические лица	213,185	208,786	232,690
Оптовая и розничная торговля	197,549	207,291	255,718
Гостиничный бизнес	138,146	132,654	183,800
Недвижимость	113,363	131,525	327,872
Производство прочих неметаллических изделий	103,829	99,485	102,749
Энергетика	43,558	54,286	57,699
Транспорт и связь	40,262	64,311	92,830
Инвестиции и финансы	39,860	96,886	95,349
Промышленное и прочее строительство	36,321	53,892	48,345
Сельское хозяйство	21,847	27,376	41,699
Производство строительных материалов	19,325	18,616	18,896
Пищевая промышленность	15,259	17,258	42,481
Добывающая промышленность и металлургия	8,786	13,361	11,809
Медицинская промышленность	7,323	6,905	8,099
Машиностроение	4,233	6,424	10,357
Прочее	113,996	121,530	115,572
	<u>1,917,692</u>	<u>2,079,661</u>	<u>2,174,760</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2012 г. такие активы в сумме 71,853 млн. тенге (2011 г.: 68,141 млн. тенге, 2010 г.: 16,517 млн. тенге) отражены в составе прочих активов консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	123,104	127,527	144,264
Потребительские ссуды	83,595	72,954	73,105
Автокредиты	2,536	3,483	5,348
Коммерческие цели	2,186	2,231	2,760
Прочие	1,764	2,591	7,213
	<u>213,185</u>	<u>208,786</u>	<u>232,690</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г., Группой было выдано ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 832,629 млн. тенге (2011 г.: 401,578 млн. тенге, 2010 г.: 326,602 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г., значительная часть ссуд 90.52% (2011 г.: 87.67%, 2010 г.: 84.42%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. сумма максимального кредитного риска по займам и неиспользованным кредитным линиям, предоставленным Группой своим клиентам, составила 13,947 млн. тенге (2011 г.: 14,053 млн. тенге, 2010 г.: 8,992 млн. тенге).

На 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Векселя российских компаний	-	-	-	-	461	461
Облигации казахстанских компаний	-	-	-	-	357	366
					818	827
За вычетом созданных провизий	-	-	-	-	-	(9)
Итого	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>818</u>	<u>818</u>

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2011 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2010 г. (млн. тенге)</b>
Минимальные лизинговые платежи	8,058	6,381	6,941
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(1,319)</u>	<u>(217)</u>	<u>(524)</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,739</u>	<u>6,164</u>	<u>6,417</u>
Текущая доля	1,674	2,458	3,126
Долгосрочная доля	<u>5,065</u>	<u>3,706</u>	<u>3,291</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,739</u>	<u>6,164</u>	<u>6,417</u>

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2011 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2010 г. (млн. тенге)</b>
В течение 1 года	2,207	1,699	2,731
От 1 до 5 лет	3,647	3,544	2,897
Свыше 5 лет	<u>2,204</u>	<u>1,138</u>	<u>1,313</u>
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	8,058	6,381	6,941
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(1,319)</u>	<u>(217)</u>	<u>(524)</u>
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	<u>6,739</u>	<u>6,164</u>	<u>6,417</u>

В течение 2012, 2011 и 2010 гг., средний срок контрактов финансовой аренды составлял пять лет.

## 19. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2011 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2010 г. (млн. тенге)</b>
Долговые ценные бумаги	13,965	11,312	11,876
Долевые ценные бумаги	<u>1,717</u>	<u>4,107</u>	<u>4,946</u>
	<u>15,682</u>	<u>15,419</u>	<u>16,822</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>						
Облигации казахстанских компаний	0.00-8.62	6,839	0.00-9.90	6,118	0.00-18.59	6,346
Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	0.01-6.50	4,622	0.01-8.40	3,522	0.00-10.10	4,974
Облигации казахстанских банков	6.90-12.50	1,873	7.25-9.10	1,097	3.70-10.50	556
Еврооблигации Федерального займа Министерства Финансов РФ	7.85	551	7.85	575	-	-
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	4.77	80	-	-	-	-
		<u>13,965</u>		<u>11,312</u>		<u>11,876</u>
	Доля собственности %	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Доля собственности %	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	Доля собственности %	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Долевые ценные бумаги:</b>						
АДР казахстанских компаний	0.650-0.650	780	1.060	1,402	0.650	1,262
Акции казахстанских компаний	0.029-0.145	610	0.030-0.440	657	0.030-0.120	701
ГДР российских банков	0.009-0.009	261	0.010	284	0.009	492
Акции казахстанских банков	0.009-0.050	66	0.000001-0.010	50	0.000007-0.014	94
ГДР казахстанских банков	-	-	0.020	79	0.017	155
ГДР казахстанских компаний	1.090-1.090	-	0.020	1,635	0.180	2,242
		<u>1,717</u>		<u>4,107</u>		<u>4,946</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г., в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 482 млн. тенге (2011 г.: 525 млн. тенге, 2010 г.: 438 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, отсутствовали.

## 20. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Процентная ставка к номиналу %	Стоимость (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Стоимость (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	Стоимость (млн. тенге)
<b>Долговые обязательства:</b>						
Облигации казахстанских банков	6.70-13.00	2,365	6.60-11.00	1,358	6.00-11.00	662
Облигации казахстанских компаний	0.00-11.75	2,024	0.00-11.75	1,253	0.00-11.75	942
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-6.75	1,661	0.07-6.75	243	6.75	238
Облигации российских банков	7.88-8.70	351	8.70	189	-	-
Облигации международных финансовых организаций и иностранных банков	5.46-6.75	333	6.69-6.75	487	6.69	154
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6.50	203	6.50	204	-	-
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	7.85	292	-	-
		<u>6,937</u>		<u>4,026</u>		<u>1,996</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г., процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 127 млн. тенге (2011 г.: 88 млн. тенге, 2010 г.: 39 млн. тенге) был начислен и включен в инвестиции, удерживаемые до погашения.

## 21. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения бизнеса, относится к ожидаемой доходности от распространения продуктов Группы на новых рынках, привлечения долгосрочных средств и ожидаемой в будущем совместной деятельности.

Деловая репутация, возникшая в результате приобретения бизнеса, распределяется на момент приобретения по компаниям, генерирующим денежные потоки (единицы, генерирующие денежные потоки).

Компании, генерирующие денежные потоки	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
АО НПФ «Грантум»	1,281	1,281	1,281
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	1,124	1,124	1,124
	<u>2,405</u>	<u>2,405</u>	<u>2,405</u>

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., свидетельства обесценения стоимости деловой репутации, возникшей при покупке АО НПФ «Грантум» и АО ООИУПА «Grantum Asset Management», не было.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., Группа выполнила оценку обесценения деловой репутации, относящейся к НПФ «Грантум» и «Грантум КУПА». Для прогнозирования денежных поступлений Группа использовала следующие основные допущения:

- цикличность экономики;
- волатильность на рынках капиталов;
- консервативная инвестиционная стратегия;

- стабильная структура базы клиентов (клиенты с относительно высокой заработной платой);
- благоприятные демографические показатели (увеличение молодого населения); и
- возможности продажи нескольких взаимодополняющих продуктов.

Для внутренней оценки, Банк использовал спрогнозированные денежные потоки на следующие 4 года, основанные на бюджетах НПФ «Грантум» и «Грантум КУПА»; доходная и расходная части были разделены по источникам поступления и выбытия денежных средств (например, комиссионные доходы/расходы, общие и административные расходы).

Оценка была произведена используя метод дисконтирования будущих потоков. Для прогнозирования денежных поступлений были использованы ставки дисконтирования до учета налогового эффекта 20.74% (2011 г.: 17.10%, 2010 г.: 15.40%), которые были рассчитаны по модели оценки финансовых активов, и темп роста 3%, на основе внешних источников.

По результатам внутренней оценки деловой репутации возмещаемая стоимость акций превышает балансовую стоимость единицы, генерирующей денежные средства. Таким образом, руководство считает, что обесценение деловой репутации отсутствует. Также применение различных сценариев при анализе чувствительности показало, что возможные изменения в основных допущениях не приведут к тому, что балансовая стоимость будет превышать совокупную возмещаемую стоимость.

## 22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и иная недвижимость	Мебель и оборудование	Нематери- альные активы	Незавершен- ное строительство	Прочие	Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости:</b>						
31 декабря 2009 г.	23,357	17,210	3,692	412	2,373	47,044
Приобретения	2,458	2,393	322	-	84	5,257
Переоценка	142	-	-	-	-	142
Выбытия	(3,377)	(1,110)	(18)	(374)	(510)	(5,389)
Курсовые разницы	(6)	(122)	(57)	-	(18)	(203)
31 декабря 2010 г.	22,574	18,371	3,939	38	1,929	46,851
Приобретения	1,432	2,296	373	51	634	4,786
Переоценка	36	-	-	-	-	36
Выбытия	(77)	(943)	(94)	(21)	(1,120)	(2,255)
Курсовые разницы	(23)	(48)	(17)	-	(56)	(144)
31 декабря 2011 г.	23,942	19,676	4,201	68	1,387	49,274
Приобретения	114	1,668	408	24	31	2,245
Переоценка	239	-	-	-	-	239
Выбытия	(41)	(957)	(91)	(33)	(306)	(1,428)
Курсовые разницы	39	72	29	-	66	206
31 декабря 2012 г.	24,293	20,459	4,547	59	1,178	50,536
<b>Накопленный износ:</b>						
31 декабря 2009 г.	245	9,644	1,770	-	1,414	13,073
Начисления за год	261	2,167	577	-	476	3,481
Перемещения	(15)	70	-	-	(55)	-
Списано при выбытии	(100)	(979)	(18)	-	(343)	(1,440)
Курсовые разницы	(1)	(88)	(22)	-	(9)	(120)
31 декабря 2010 г.	390	10,814	2,307	-	1,483	14,994
Начисления за год	275	2,076	544	-	391	3,286
Списано при выбытии	(9)	(747)	(94)	-	(1,112)	(1,962)
Курсовые разницы	(1)	(40)	(17)	-	(14)	(72)
31 декабря 2011 г.	655	12,103	2,740	-	748	16,246
Начисления за год	352	2,098	509	-	190	3,149
Переоценка	(126)	-	-	-	-	(126)
Списано при выбытии	(33)	(941)	(91)	-	(306)	(1,371)
Курсовые разницы	1	62	26	-	29	118
31 декабря 2012 г.	849	13,322	3,184	-	661	18,016
<b>Остаточная балансовая стоимость:</b>						
<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>23,444</b>	<b>7,137</b>	<b>1,363</b>	<b>59</b>	<b>517</b>	<b>32,520</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>23,287</b>	<b>7,573</b>	<b>1,461</b>	<b>68</b>	<b>639</b>	<b>33,028</b>
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>22,184</b>	<b>7,557</b>	<b>1,632</b>	<b>38</b>	<b>446</b>	<b>31,857</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. основные средства и нематериальные активы Группы включали полностью изношенные и амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 8,064 млн. тенге (2011 г.: 7,363 млн. тенге, 2010 г.: 6,342 млн. тенге), из которых 6,560 млн. тенге (2011 г.: 6,487 млн. тенге, 2010 г.: 5,389 млн. тенге,) относятся к Банку.

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 27 июля 2012 г. (2011 г.: 26 августа 2011 г., 2010 г.: 22 сентября 2010 г.). Переоценка недвижимости производилась с привлечением местного независимого оценщика. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки.

В результате балансовая стоимость зданий и иной недвижимости, по состоянию на 31 декабря 2012 г. составила 23,444 млн. тенге. (2011 г.: 23,287 млн. тенге, 2010 г.: 21,184 млн. тенге). В случае, если здания, учитывались бы по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом, накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г. составила бы 14,380 млн. тенге (2011 г.: 14,366 млн. тенге, 2010 г.: 13,361 млн. тенге).

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

## 23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>			
Дебиторская задолженность по прочим операциям	6,800	7,302	7,935
Дебиторская задолженность по договорам страхования	1,668	2,059	1,901
Начисленные комиссионные доходы	1,253	842	1,159
	9,721	10,203	10,995
За вычетом резервов под обесценение	(4,890)	(3,773)	(4,033)
<b>Итого финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39</b>	<b>4,831</b>	<b>6,430</b>	<b>6,962</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71,853	68,141	16,517
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	4,452	4,380	2,597
Доля перестрахования в страховых резервах	3,322	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	2,635	363	495
Инвестиционная недвижимость	1,462	-	-
Расходы будущих периодов	943	1,208	1,574
Запасы	13	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>84,680</b>	<b>74,092</b>	<b>21,183</b>
	<b>89,511</b>	<b>80,522</b>	<b>28,145</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группа приняла долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло планы по активному поиску покупателя и выполнению этого плана. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном активы расположены в г. Алматы и г. Астане. Ожидалось, что выручка от продажи будет превышать текущую стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2012, 2011 и 2010 гг. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. сумма доходов от продажи долгосрочных активов составила 776 млн. тенге (2011 г.: 465 млн. тенге, 2010 г.: 1 млн. тенге). Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 33. Обесценение по данным активам составило 150 млн. тенге (2011 г.: обесценение 164 млн. тенге, 2010 г.: восстановление обесценения 515 млн. тенге). Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 6.

#### 24. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>			
Корреспондентские счета других банков	2,348	3,322	1,940
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	171	180	227
Ссуды банков и финансовых институтов, включая:			
Ссуды со сроком погашения в июне 2014 г.	8,378	14,960	23,037
Ссуды со сроком погашения в декабре 2013 г.	3,302	-	-
Ссуды со сроком погашения в декабре 2012 г.	-	1,045	-
Ссуды со сроком погашения в августе 2011 г.	-	-	148
Ссуды прочих банков и финансовых учреждений	24,289	44,433	121,760
Вклады банков	503	338	1
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	71,486	27,937	26
	<u>110,477</u>	<u>92,215</u>	<u>147,139</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали в себя начисленные процентные расходы на сумму 213 млн. тенге (2011 г.: 236 млн. тенге, 2010 г.: 492 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды банков и прочих финансовых институтов на сумму 23,546 млн. тенге (97.35% от всех ссуд прочих банков и финансовых институтов) (2011 г.: 42,890 млн. тенге или 97% от всех ссуд прочих банков и финансовых институтов; 2010 г.: 116,985 млн. тенге или 96% от всех ссуд прочих банков и финансовых институтов) состояли из 7 (2011 г.: 6, 2010 г.: 9) банков и финансовых институтов таких стран, как Великобритания, Латвия, Казахстан, Российская Федерация, Соединенные Штаты Америки, Нидерланды и Китай. Сроки погашения данных ссуд составляют от 12 месяцев до 97 месяцев (2011 г.: от 7 дней до 97 месяцев, 2010 г.: от 48 дней до 52 месяцев). Процентная ставка по ссудам прочих банков и финансовых институтов варьировалась от 0.86% до 7.00% (2011 г.: от 0.25% до 9%, 2010 г.: от 1.33% до 9.75%).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 71,486 млн. тенге (2011 г.: 27,937 млн. тенге, 2010 г.: 26 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляли:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	65,186	60,222	-	-	-	-
Облигации иностранных компаний	8,964	7,857	-	-	-	-
Муниципальные облигации РФ	1,993	1,895	-	-	-	-
Облигации иностранных банков	1,793	1,512	-	-	-	-
Ноты НБРК	-	-	29,404	27,937	-	-
Акции казахстанских компаний	-	-	-	-	37	26
	<u>77,936</u>	<u>71,486</u>	<u>29,404</u>	<u>27,937</u>	<u>37</u>	<u>26</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г., соглашения РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

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

#### *Ценные бумаги по соглашениям РЕПО*

У Группы есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы.

Группа пришла к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Группа может перезаложить любые ценные бумаги привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам полученным в качестве залога.

**Финансовые активы,  
отражаемые по  
справедливой стоимости  
через прибыли или  
убытки  
(Примечание 16)**

Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи	77,936
<b>На 31 декабря 2012 г.:</b>	
Балансовая стоимость активов	77,936
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	71,486

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определенных займов, Группа обязана получить разрешение кредиторов перед распределением дивидендов владельцам простых акций, кроме дивидендов, выплачиваемых в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательств по данным положениям может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 г. Группа соответствовала всем требованиям по финансовым коэффициентам по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми институтами.

## 25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>			
Срочные вклады	1,064,077	894,543	893,814
Вклады до востребования	379,974	457,588	459,480
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	105,883	107,689	152,383
Металлические счета клиентов	3,642	3,257	1,123
	1,553,576	1,463,077	1,506,800

По состоянию на 31 декабря 2012 г., средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 12,844 млн. тенге (2011 г.: 12,238 млн. тенге, 2010 г.: 16,767 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г., средства клиентов, удержанные в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям связанным с условными обязательствами, составили сумму 6,626 млн. тенге (2011 г.: 7,697 млн. тенге, 2010 г.: 3,711 млн. тенге), как раскрыто в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» без учета начисленного вознаграждения составила 103,701 млн. тенге (31 декабря 2011 г.: 105,072 млн. тенге, 2011 г.: 138,314 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 22,629 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн. тенге);

- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 77,432 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

23 февраля 2012 г. Банк завершил программу рефинансирования ипотечных кредитов на условиях государственной программы АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

По состоянию на 31 декабря 2012 г., средства клиентов на сумму 654,158 млн. тенге или 42.11% (2011 г.: 610,002 млн. тенге или 41.69%, 2010 г.: 769,594 млн. тенге или 51.07%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по секторам:</b>			
Частный сектор	659,384	594,062	472,732
Химическая и нефтехимическая промышленность	199,811	114,484	287,393
Инвестиции и финансы	105,072	120,288	128,512
Транспорт и связь	96,591	116,668	108,939
Общественные организации и объединения	84,825	71,074	21,125
Государственные компании	83,355	84,862	120,650
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	70,207	98,340	104,791
Строительство	60,053	55,536	46,158
Оптовая и розничная торговля	49,602	47,973	47,476
Предоставление индивидуальных услуг	41,419	41,095	59,728
Образование	35,944	25,523	31,854
Сельское хозяйство	12,519	20,934	27,462
Добывающая промышленность и металлургия	10,887	18,771	21,236
Прочее	43,907	53,467	28,744
	<u>1,553,576</u>	<u>1,463,077</u>	<u>1,506,800</u>

## 26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизационной стоимости:</b>						
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.):						
Выпущенные в марте 2006 г. по цене 99.993%	Евро	Март 2011 г.	5.125	-	-	35,741
Выпущенные в мае 2009 г. по цене 100%	Доллар США	Май 2011 г.	12.00	-	-	5,739
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012 г.	7.625	-	25,903	30,632
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013 г.	8.50	45,940	45,279	51,625
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.875	29,016	26,851	36,183
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	42,671	39,030	40,363
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	43,121	41,410	50,250
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.875	78,202	75,258	77,283
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк», выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%*	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	45,188	44,490	-
Прочие еврооблигации	Доллар США	Декабрь 2012 г.	12.85	-	10,384	26,330
				284,138	308,605	354,146
(За вычетом)/с учетом:						
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам						
				(1,791)	(2,038)	(2,361)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям						
				7,401	8,886	10,850
<b>Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.)</b>						
				289,748	315,453	362,635
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%						
		Апрель 2016 г.	9.00	2,329	2,329	2,329
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»						
				47	47	47
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»						
				60	79	97
Выпущенные векселя и облигации ОАО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%						
		Январь 2013 г.	4.01-12.00	414	471	2,642
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ОАО «Москоммерцбанк»						
				9	7	419
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%						
		Июнь 2022 г.	2.03-5.53	4,633	5,692	7,020
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Moscow Stars B.V.						
				7	9	10
				<u>297,247</u>	<u>324,087</u>	<u>375,199</u>

\* Еврооблигации, выпущены АО «Казкоммерцбанк» изначально.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. начисленные процентные расходы, включенные в долговые ценные бумаги, составили 7,465 млн. тенге (2011 г.: 8,949 млн. тенге, 2010 г.: 11,326 млн. тенге).

11 февраля 2010 г. Банк сменил Kazkommerts International B.V. в качестве эмитента выпущенных им еврооблигаций. В результате действие гарантии Банка прекращается, и все обязательства эмитента по данным облигациям переходят к Банку. Замена эмитента произведена в соответствии с условиями выпуска еврооблигаций и не изменяет права держателей данных еврооблигаций.

18 июля 2007 г. Moscow Stars B.V. были выпущены еврооблигации со сроком погашения в июне 2022 г., первая выплата купона 16 августа 2007 г., в дальнейшем купон выплачивается 15-го числа каждого месяца. Moscow Stars B.V. является компанией специального назначения, созданной для проведения сделок по секьюритизации ипотечных кредитов, и консолидируемой в отчетности МКБ в соответствии с ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения».

23 марта 2011 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в марте 2006 г. с первоначальной суммой размещения 300 млн. евро (61,440 млн. тенге). Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

12 мая 2011 г. Банк выпустил еврооблигации на сумму 300 млн. долларов США (43,722 млн. тенге). Еврооблигации были выпущены на 7 лет со ставкой купона 8.5% годовых по цене 99.353% от номинала.

30 мая 2011 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в мае 2008 г. с первоначальной суммой размещения 230 млн. долларов США (33,428 млн. тенге). Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

13 февраля 2012 г. Банк погасил еврооблигации в размере 122 млн. фунтов стерлингов (28,609 млн. тенге), выпущенные в феврале 2007 г. с первоначальной суммой размещения 350 млн. фунтов стерлингов.

13 ноября 2012 г. Банком было произведено аннулирование выкупленных облигаций на общую номинальную сумму 40 млн. долларов США (6,038 млн. тенге).

19 декабря 2012 г. Банк погасил выпуск еврооблигаций в размере 72 млн. долларов США (11,614 млн. тенге.), выпущенных в декабре 2007 г. с первоначальной суммой размещения 125 млн. долларов США.

В течение 2012 г., Банк выкупил собственные облигации, на общую номинальную стоимость 556 млн. тенге (3.6 млн. долларов США) (2011 г.: 47,841 млн. тенге (322 млн. долларов США), 2010 г.: 66,765 млн. тенге (453 млн. долларов США)) со сроками погашения в 2012-2016 гг.

В течение 2012 г. Банк продал собственные облигации, на общую номинальную стоимость 6,119 млн. тенге (41 млн. долларов США) (2011 г.: ноль тенге, 2010 г.: ноль тенге) со сроками погашения в 2014-2016 гг.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих коэффициентов в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг.

## 27. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»*	Тенге	Август 2016 г.	17,540	20,359	16,300
Ссуды от Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017 г.	1,075	1,378	1,788
Ссуды от Deere Credit	Доллар США	Май 2013 г.	16	76	170
Ссуды от Societe Generale Financial Corp	Доллар США	Сентябрь 2017 г.	-	3,062	3,549
Ссуды от London Forfaiting Company LTD	Доллар США	Июнь 2012 г.	-	1,484	1,475
Ссуды от DEG-Deutsche Investitions MBH	Доллар США	Ноябрь 2011 г.	-	-	642
Ссуды, предоставленные Министерством финансов Республики Казахстан	Тенге	Сентябрь 2011 г.	-	-	19
			<u>18,631</u>	<u>26,359</u>	<u>23,943</u>

\*АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» является дочерней структурой АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

По состоянию на 31 декабря 2012 г. начисленный процентный расход, включенный в прочие привлеченные средства, составил 386 млн. тенге (2011 г.: 371 млн. тенге, 2010 г.: 317 млн. тенге).

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг.

## 28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>			
Обязательства перед работниками	2,729	2,353	4,206
Расчеты по прочим операциям	1,656	302	539
Задолженность перед перестраховщиками	1,552	1,234	783
Начисленная задолженность по страховым фондам депозитов физических лиц	1,184	-	-
Начисленные расходы	339	574	380
Начисленные комиссионные расходы	17	32	44
	<u>7,477</u>	<u>4,495</u>	<u>5,952</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>			
Авансы полученные	1,669	392	161
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,150	2,760	1,755
	<u>10,296</u>	<u>7,647</u>	<u>7,868</u>

## 29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Субординированный заем*	Доллар США	2017 г.	5.950	31,798	37,115	36,883
Субординированные облигации	Тенге	2015 г. – 2019 г.	5.700-9.000	33,847	33,645	33,108
Субординированный заем*	Доллар США	2016 г.	6.770	23,181	30,433	30,515
Субординированный заем Citigroup GMD AG & CO	Доллар США	2014 г.	9.667	15,414	15,175	15,083
Бессрочный заем*	Доллар США	-	9.200	11,059	14,928	14,845
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	<u>6,851</u>	<u>6,744</u>	<u>6,703</u>
				<u>122,150</u>	<u>138,040</u>	<u>137,137</u>

\*Ранее выпущенные Kazkommerts Finance II B.V.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г., начисленные процентные расходы, включенные в субординированный заем, составили 1,624 млн. тенге (2011 г.: 2,139 млн. тенге, 2010 г.: 2,272 млн. тенге).

25 августа 2010 г. Банк сменил Kazkommerts Finance II B.V. в качестве эмитента выпущенных им субординированных облигаций. Все обязательства эмитента по данным облигациям перешли к Банку. Замена эмитента произведена в соответствии с условиями выпуска субординированных облигаций и не изменяет права держателей данных облигаций.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий субординированных займов, представленных выше. Данные коэффициенты включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих коэффициентов в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг.

### 30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100 млн. простых акций и 175 млн. привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (млн. тенге)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции в уставном капитале (млн. тенге)	Выпущенный уставный капитал (млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(18)	7,776
Привилегированные акции	1,750	(500)	(18)	1,232
	<u>12,750</u>	<u>(3,706)</u>	<u>(36)</u>	<u>9,008</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (млн. тенге)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции в уставном капитале (млн. тенге)	Выпущенный уставный капитал (млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(10)	7,784
Привилегированные акции	1,750	(500)	(11)	1,239
	<u>12,750</u>	<u>(3,706)</u>	<u>(21)</u>	<u>9,023</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (млн. тенге)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции в уставном капитале (млн. тенге)	Выпущенный уставный капитал (млн. тенге)
Простые акции	11,000	(3,206)	(8)	7,786
Привилегированные акции	1,750	(500)	(5)	1,245
	<u>12,750</u>	<u>(3,706)</u>	<u>(13)</u>	<u>9,031</u>

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. простые акции не оплачены.

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям

определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2012 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 778 млн. тенге (2011 г.: 731 млн. тенге, 2010 г.: 731 млн. тенге). В 2012, 2011 и 2010 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено движение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг.:

	<b>Привилеги- рованные акции</b>	<b>Простые акции</b>
	<b>Количество акций</b>	<b>Количество акций</b>
31 декабря 2009 г.	124,452,984	778,601,164
Реализация/(выкуп) собственных акций	<u>61,960</u>	<u>(15,803)</u>
31 декабря 2010 г.	124,514,944	778,585,361
Выкуп собственных акций	<u>(551,570)</u>	<u>(222,773)</u>
31 декабря 2011 г.	123,963,374	778,362,588
Выкуп собственных акций	<u>(753,605)</u>	<u>(774,065)</u>
31 декабря 2012 г.	<u><u>123,209,769</u></u>	<u><u>777,588,523</u></u>

На 31 декабря 2012 г., количество выкупленных простых акций составило 1,749,654 штук (2011 г.: 975,615 штук, 2010 г.: 752,815 штук).

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Прибыль Группы, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями казахстанского законодательства для покрытия обще-банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный капитал на отчетную дату составляет сумму не менее суммы фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период и части нераспределенного чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям.

Группа ожидает в 2013 г. изменения в банковском законодательстве Республики Казахстан в части введения общих динамических резервов. Данные общие динамические резервы предполагается создавать за счет нераспределенной прибыли в капитале банка на основании утверждённой регулятором Республики Казахстан методике. Методика предполагает создание нескольких пулов по займам, у которых возможен риск выявления неожиданных потерь (Unexpected Loss). Дополнительно методика предполагает наличие инструмента контр-цикличности, который позволит нивелировать влияние финансовых и экономических кризисов на банковскую систему Республики Казахстан.

### 31. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 2,683 млн. тенге, из которых резервы (провизии) на покрытие убытков по выданным гарантиям и по прочим условным финансовым обязательствам составляют 2,673 млн. тенге, и комиссионное вознаграждение по выданным гарантиям составляет 10 млн. тенге (2011 г.: 2,524 млн. тенге, 2010 г.: 3,903 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 г. покрыт обеспечением на сумму 69,674 млн. тенге (2011 г.: 46,580 млн. тенге, 2010 г.: 23,383 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
<b>Финансовые и условные обязательства:</b>			
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	79,314	68,895	90,557
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13,947	14,053	8,992
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	3,952	5,280	2,783
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	28	40	44
Итого финансовые и условные обязательства	<u>97,241</u>	<u>88,268</u>	<u>102,376</u>
За вычетом денежного обеспечения	(6,626)	(7,697)	(3,711)
За вычетом резервов	<u>(2,673)</u>	<u>(2,524)</u>	<u>(3,903)</u>
Итого финансовые и условные обязательства, нетто	<u>87,942</u>	<u>78,047</u>	<u>94,762</u>
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	<u>87,440</u>	<u>80,641</u>	<u>95,907</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 31 декабря 2012 г. составляет 417,634 млн. тенге (2011 г.: 396,716 млн. тенге, 2010 г.: 286,654 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

#### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2012 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 173 млн. тенге (2011 г.: 395 млн. тенге, 2010 г.: 959 млн. тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

#### **Фидуциарная деятельность**

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 112,884 млн. тенге (2011 г.: 89,223 млн. тенге, 2010 г.: 104,847 млн. тенге). Активы пенсионных фондов, находящихся под управлением Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 г. составляют в сумме 304,422 млн. тенге (2011 г.: 243,170 млн. тенге, 2010 г.: 150,038 млн. тенге).

#### **Судебные иски**

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

#### **Налогообложение**

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

В 2012 г. налоговые органы провели налоговую проверку Банка за период с 2007 г. по 2010 г. включительно. По результатам проверки Банку была начислена сумма в размере 3,775 млн. тенге, которая включает сумму начисленного корпоративного подоходного налога и пени. Также налоговыми органами Банку предъявлены административные штрафы на общую сумму 1,395 млн. тенге. Решение налоговых органов обжаловано Банком в городском суде г. Алматы на сумму 3,775 млн. тенге. Основываясь на предыдущий опыт, Банк полагает, что позиция Банка полностью подтверждена действующим налоговым законодательством. На дату утверждения данной финансовой отчетности Банк находится в процессе кассационного судебного обжалования решения налоговых органов и суммы по данному случаю не были начислены в данной финансовой отчетности.

### **Операционная среда**

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

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

## 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСБУ 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге)		31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
<b>Суды, предоставленные клиентам</b>	1,015	2,840,979	1,006	2,737,769	1,055	2,747,210
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,015		1,006		1,055	
<b>Резерв под обесценение</b>	(61)	(923,287)	(78)	(658,108)	(110)	(572,450)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(61)		(78)		(110)	
<b>Средства клиентов</b>	5,359	1,553,576	5,758	1,463,077	5,255	1,506,800
- материнской компании	1,467		1,456		1,402	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	349		303		327	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	3,494		3,761		3,474	
- прочих связанных сторон	49		238		52	
<b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	110	13,947	121	14,053	305	8,992
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	110		121		305	
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	12	79,314	19	68,895	18	90,557
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	12		19		18	

Далее представлены суммы, возникшие при транзакциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	73	232,061	81	246,853	91	291,515
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	73		81		91	
<b>Процентные расходы</b>	(272)	(107,723)	(438)	(133,531)	(471)	(152,091)
- материнской компании	(63)		(120)		(130)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		(2)		(7)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(209)		(316)		(316)	
- прочих связанных сторон	-		-		(18)	
<b>Операционные расходы</b>	(1,039)	(33,890)	(2,428)	(34,128)	(1,033)	(32,730)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(1,039)		(2,428)		(1,033)	
<b>(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам</b>	5	(289,011)	(3)	(66,573)	8	(95,973)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	5		(3)		8	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлено заработной платой и премиями.

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

### 33. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

#### Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операций.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по управлению активами и обязательствами, капитал Группы и услуги.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть финансовой позиции, но исключают налоги. Внутренние комиссии и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку чрезмерны. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе трех основных сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	31,632	191,038	8,398	993	-	-	232,061
Внутренние процентные доходы	59,244	31,241	183,407	-	-	(273,892)	-
Внешние процентные расходы	(43,138)	(23,639)	(40,945)	(1)	-	-	(107,723)
Внутренние процентные расходы	(15,817)	(146,890)	(111,185)	-	-	273,892	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	31,921	51,750	39,675	992	-	-	124,338
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4,403	(290,550)	(178)	-	-	-	(286,325)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>	<b>36,324</b>	<b>(238,800)</b>	<b>39,497</b>	<b>992</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(161,987)</b>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(169)	(157)	-	-	(326)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,362	845	1,329	74	-	-	3,610
Доходы по услугам и комиссии	14,157	9,349	3,964	-	-	-	27,470
Расходы по услугам и комиссии	(7,215)	(674)	(468)	(227)	-	-	(8,584)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих наличия для продажи	-	-	(649)	-	-	-	(649)
Дивидендный доход	-	-	8,343	165	-	-	8,508
Прочие (расходы)/доходы	(78)	137	161	4,528	-	-	4,748
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>8,226</b>	<b>9,657</b>	<b>12,511</b>	<b>4,383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,777</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(18,593)</b>	<b>(9,855)</b>	<b>(2,769)</b>	<b>(2,673)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33,890)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>25,957</b>	<b>(238,998)</b>	<b>49,239</b>	<b>2,702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(161,100)</b>
Формирование резервов по прочим операциям	-	(1,124)	(45)	(1,408)	-	-	(2,577)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(109)	-	-	-	-	(109)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>25,957</b>	<b>(240,231)</b>	<b>49,194</b>	<b>1,294</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(163,786)</b>
Сегментные активы	243,952	1,779,516	416,700	67,029	11,215	(73,600)	2,444,812
Сегментные обязательства	632,079	931,481	586,930	14,800	1,038	(29,485)	2,136,843

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	29,122	205,812	11,080	839	-	-	246,853
Внутренние процентные доходы	57,024	50,183	192,455	-	-	(299,662)	-
Внешние процентные расходы	(42,580)	(42,910)	(48,041)	-	-	-	(133,531)
Внутренние процентные расходы	(16,666)	(160,106)	(122,890)	-	-	299,662	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26,900	52,979	32,604	839	-	-	113,322
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,215)	(64,716)	(37)	(127)	-	-	(66,095)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>	<b>25,685</b>	<b>(11,737)</b>	<b>32,567</b>	<b>712</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47,227</b>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	-	(5,042)	(189)	-	-	(5,232)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	911	228	(125)	(28)	-	-	986
Доходы по услугам и комиссии	11,339	9,426	3,181	-	-	-	23,946
Расходы по услугам и комиссии	(5,983)	(601)	(509)	(154)	-	-	(7,247)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих наличия для продажи	-	-	25	77	-	-	102
Дивидендный доход	-	-	186	24	-	-	210
Прочие доходы	149	1,225	128	4,289	-	-	5,791
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>	<b>6,415</b>	<b>10,278</b>	<b>(2,156)</b>	<b>4,019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,556</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(19,417)</b>	<b>(8,295)</b>	<b>(3,395)</b>	<b>(3,021)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(34,128)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>12,683</b>	<b>(9,754)</b>	<b>27,016</b>	<b>1,710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,655</b>
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям	-	81	(14)	(1,932)	-	-	(1,865)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	1,387	-	-	-	-	1,387
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>12,683</b>	<b>(8,286)</b>	<b>27,002</b>	<b>(222)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,177</b>
Сегментные активы	236,547	1,945,678	383,429	59,431	4,594	(63,990)	2,565,689
Сегментные обязательства	568,301	900,580	640,855	9,812	31,669	(22,160)	2,129,057

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Прочие	Нераспределенные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	32,970	246,812	11,023	710	-	-	291,515
Внутренние процентные доходы	45,736	59,893	177,375	-	-	(283,004)	-
Внешние процентные расходы	(37,974)	(58,802)	(55,315)	-	-	-	(152,091)
Внутренние процентные расходы	(18,848)	(165,600)	(98,556)	-	-	283,004	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21,884	82,303	34,527	710	-	-	139,424
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(172)	(95,212)	(171)	-	-	-	(95,555)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>	<b>21,712</b>	<b>(12,909)</b>	<b>34,356</b>	<b>710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43,869</b>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(6,259)	312	-	-	(5,947)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	686	88	1,775	13	-	-	2,562
Доходы по услугам и комиссии	8,821	9,640	2,513	-	-	-	20,974
Расходы по услугам и комиссии	(4,275)	(917)	(441)	(96)	-	-	(5,729)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	64	5	-	-	69
Дивидендный доход	-	-	166	15	-	-	181
Прочие доходы	6	272	704	4,395	-	-	5,377
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>	<b>5,238</b>	<b>9,083</b>	<b>(1,478)</b>	<b>4,644</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,487</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(14,412)</b>	<b>(13,367)</b>	<b>(2,437)</b>	<b>(2,514)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(32,730)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>12,538</b>	<b>(17,193)</b>	<b>30,441</b>	<b>2,840</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,626</b>
(Формирование)/восстановление резервов по прочим операциям	-	(1,905)	21	(1,795)	-	-	(3,679)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	3,261	-	-	-	-	3,261
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>12,538</b>	<b>(15,837)</b>	<b>30,462</b>	<b>1,045</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,208</b>
Сегментные активы	258,973	1,968,934	483,630	59,989	2,979	(86,397)	2,688,108
Сегментные обязательства	453,765	1,061,873	762,042	7,385	31,563	(42,266)	2,274,362

## Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., представлена ниже:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентный доход	220,064	11,997	-	232,061
Процентный расход	(101,261)	(6,458)	(4)	(107,723)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(286,105)	(220)	-	(286,325)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,014)	688	-	(326)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3,034	568	8	3,610
Доходы по услугам и комиссии	26,796	674	-	27,470
Расходы по услугам и комиссии	(8,204)	(380)	-	(8,584)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(687)	38	-	(649)
Дивидендный доход	8,501	7	-	8,508
Прочие доходы	4,455	293	-	4,748
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ (УБЫТКИ)/ДОХОДЫ</b>	<b>(134,421)</b>	<b>7,207</b>	<b>4</b>	<b>(127,210)</b>

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентный доход	234,913	11,932	8	246,853
Процентный расход	(124,435)	(7,951)	(1,145)	(133,531)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(66,201)	106	-	(66,095)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,127)	(105)	-	(5,232)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	60	934	(8)	986
Доходы по услугам и комиссии	23,282	664	-	23,946
Расходы по услугам и комиссии	(6,935)	(322)	10	(7,247)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	102	-	-	102
Дивидендный доход	210	-	-	210
Прочие доходы	5,763	28	-	5,791
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(УБЫТКИ)</b>	<b>61,632</b>	<b>5,286</b>	<b>(1,135)</b>	<b>65,783</b>

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентный доход	275,681	15,646	188	291,515
Процентный расход	(133,177)	(9,162)	(9,752)	(152,091)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(96,760)	1,205	-	(95,555)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,857)	(90)	-	(5,947)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,088	499	(25)	2,562
Доходы по услугам и комиссии	20,359	615	-	20,974
Расходы по услугам и комиссии	(5,550)	(178)	(1)	(5,729)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	69	-	-	69
Дивидендный доход	181	-	-	181
Прочие доходы	4,813	564	-	5,377
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(УБЫТКИ)</b>	<b>61,847</b>	<b>9,099</b>	<b>(9,590)</b>	<b>61,356</b>

Внешняя прибыль от операционной деятельности отражена в зависимости от места деятельности компании, входящей в Группу.

#### 34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства - для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Группы или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги – для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем – для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы:</b>						
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	146,703	146,703	53,968	54,107	146,331	144,960
Ссуды, предоставленные клиентам	1,917,692	1,929,541	2,079,661	2,061,752	2,174,760	2,123,515
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,937	6,911	4,026	4,074	1,996	2,110
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	110,477	108,766	92,215	89,302	147,139	139,022
Средства клиентов	1,553,576	1,540,809	1,463,077	1,444,041	1,506,800	1,494,395
Выпущенные долговые ценные бумаги	297,247	280,787	324,087	290,527	375,199	353,548
Прочие привлеченные средства	18,631	15,838	26,359	20,306	23,943	20,496
Субординированный заем	122,150	122,385	138,040	137,913	137,137	136,827

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, инвестиций, удерживаемых до погашения, прочих финансовых активов, прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов.

### 35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала и капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются КФН и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базельским Комитетом по банковскому надзору.

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Нормативный капитал <sup>а</sup> :			
Капитал I уровня:			
Уставный капитал (простые акции)	7,776	7,784	7,786
Эмиссионный доход	194,721	194,924	195,024
Нераспределенная прибыль <sup>б</sup>	225,918	202,380	180,609
Чистый (убыток)/прибыль <sup>б</sup> за год	(131,131)	23,480	21,879
Неконтрольные доли владения	1,315	1,112	1,074
Деловая репутация	(2,405)	(2,405)	(2,405)
Инновационные инструменты <sup>в</sup>	10,868	14,729	14,649
<b>Всего квалифицируемый капитал I уровня</b>	<b>307,062</b>	<b>442,004</b>	<b>418,616</b>
Фонды переоценки основных средств <sup>г</sup>	5,710	4,866	5,940
Уставный капитал (привилегированные акции)	1,232	1,239	1,245
Субординированный заем <sup>д</sup>	66,176	82,947	92,030
<b>Всего квалифицируемый капитал II уровня</b>	<b>73,118</b>	<b>89,052</b>	<b>99,215</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>380,180</b>	<b>531,056</b>	<b>517,831</b>
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом риска	2,249,073	2,379,633	2,579,090
Коэффициент достаточности капитала I уровня	13.65%	18.57%	16.23%
Общий коэффициент достаточности капитала	16.90%	22.32%	20.08%

<sup>а</sup> В соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

<sup>б</sup> При расчете достаточности капитала, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., статья «Нераспределенная прибыль» включает в себя сумму обязательного резерва, создаваемого по требованию уполномоченного органа и отражаемого в отчетности по МСФО с 1 июля 2011 г.

<sup>в</sup> Инновационные инструменты представляют собой бессрочные облигации.

<sup>г</sup> Статья «Фонд переоценки основных средств» включает сумму резерва/(дефицита) по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

<sup>д</sup> При расчете достаточности капитала, по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., Группа полностью соблюдала все установленные требования в отношении капитала.

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

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

Группа осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, который раскрывается в Примечании 29, и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально. На основе рекомендаций Правления путем принятия решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Группа производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 и 2010 гг.

### 36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Группа управляет следующими видами рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

### **Кредитный риск**

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Группой. В определение кредитного риска включаются дефолты по платежам, а также снижение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов и дочерних компаний.

Для измерения кредитного риска Группа применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Группа определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, и индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Группа, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Группы, выставляемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

### *Структура кредитных комитетов*

Группа разработала политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Группа проводит централизацию процесса принятия решений в Головном Банке на протяжении нескольких последних лет. В частности полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

В настоящее время Группа имеет следующие кредитные комитеты:

- *Комитеты Головного Банка.*
  - *Кредитный комитет Головного Банка.* Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды до суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого и среднего бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
  - *Коммерческая дирекция.* В состав комитета входят пять человек, включая Председателя правления, который возглавляет комитет, и четыре управляющих директоров. Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды на сумму свыше 5 млн. долларов.
  - *Совет директоров.* Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Группы, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- *Комитет Северной региональной дирекции.* У Группы есть Северная региональная дирекция, которая охватывает северные регионы Казахстана (Астана, Костанай, Кокшетау и Петропавловск). Полномочия региональной дирекции по рассмотрению кредитных заявок ограничены.
- *Комитеты филиалов.* Каждый филиал Группы имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

#### *Корпоративное кредитование*

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента риск-менеджмента № 1, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- Департамент риск-менеджмента № 1. Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Группы по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент риск-менеджмента №1 осуществляет мониторинг кредитного портфеля Группы, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- Департамент залогового обеспечения. Группа требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее - «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Группа получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. Группа создала два управления в Департаменте риск-менеджмента № 2, Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Один ЦПР рассматривает заявки по потребительским кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого и среднего бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Группой.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 200,000 долларов США на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы и/или превышающие делегированные полномочия перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты и(или) делегированные полномочия, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

#### *Резервы по кредитным убыткам*

Группа формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий, Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в однородный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

#### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 31.

	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Сумма зачета</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после зачета</b>	<b>Обеспечение <sup>1</sup></b>	<b>31 декабря 2012 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения</b>
	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118,822	-	118,822	-	118,822
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	146,703	-	146,703	(3,782)	142,921
Ссуды, предоставленные клиентам	1,917,692	(4,236)	1,913,456	(786,606)	1,126,850
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,682	-	15,682	-	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,937	-	6,937	-	6,937
Прочие финансовые активы	4,831	-	4,831	-	4,831
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	97,241	(14,607)	82,634	(55,067)	27,567
	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Сумма зачета</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после зачета</b>	<b>Обеспечение <sup>1</sup></b>	<b>31 декабря 2011 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения</b>
	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,313	-	188,313	-	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	53,968	-	53,968	(800)	53,168
Ссуды, предоставленные клиентам	2,079,661	(16,161)	2,063,500	(972,557)	1,090,943
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,419	-	15,419	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,026	-	4,026	-	4,026
Прочие финансовые активы	6,430	-	6,430	-	6,430
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	88,268	(7,407)	80,861	(39,127)	41,734
	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Сумма зачета</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после зачета</b>	<b>Обеспечение <sup>1</sup></b>	<b>31 декабря 2010 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения</b>
	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223,231	-	223,231	-	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	146,331	-	146,331	(8,407)	137,924
Ссуды, предоставленные клиентам	2,174,760	(18,576)	2,156,184	(1,124,117)	1,032,067
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,822	-	16,822	-	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,996	-	1,996	-	1,996
Прочие финансовые активы	6,962	-	6,962	-	6,962
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	102,376	(4,810)	97,566	(18,527)	79,039

<sup>1</sup> Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 18.

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., в статью ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 10,688 млн. тенге (2011 г.: 800 млн. тенге, 2010 г.: 8,407 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г., в статью ссуды, предоставленные клиентам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму ноль тенге (2011 г.: ноль тенге, 2010 г.: 818 млн. тенге).

### Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	26	215	92,023	24,961	1,597	118,822
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	95,645	11,864	15,043	8,464	15,687	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,561	1,915,131	1,917,692
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,117	2,314	6,251	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	180	-	153	4,499	1,191	914	6,937
Прочие финансовые активы	-	-	229	57	1,647	2,898	4,831

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	922	141	489	153,884	19,323	13,554	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	13,756	11,213	23,384	1,210	4,405	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3,025	2,076,636	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,800	2,901	5,718	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	333	-	154	1,883	1,608	48	4,026
Прочие финансовые активы	-	2	1,210	6	653	4,559	6,430

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 г. Итого (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,831	7,042	291	164,367	13,774	21,926	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	40,478	36,813	30,460	3,761	34,819	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3,506	2,171,254	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,837	5,015	5,970	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	154	-	1,132	661	49	1,996
Прочие финансовые активы	-	114	2	314	948	5,584	6,962

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчёта внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

В настоящее время Банк использует классификацию ссуд, предоставленных клиентам, следующим образом:

Однородные кредиты: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают сектор экономики, вид заемщика, тип программы кредитования и другие факторы). Общая оценка производится по кредитам, которые по отдельности несущественны и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

Группа 1: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик, несомненно, способен оплачивать как основную сумму, так и проценты по кредиту, и ожидается, что его финансовая состоятельность сохранится в будущем.

Группа 2: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик в настоящее время имеет устойчивое финансовое положение, однако может возникнуть отрицательная тенденция.

Группа 3: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Есть данные о некоторых неудовлетворительных финансовых результатах, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит в будущем.

Группа 4: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму с задержками и не в полном размере. Существуют объективные свидетельства о значительном количестве неудовлетворительных финансовых результатов, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит.

Группа 5: Заемщик не может выплачивать проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Финансовая состоятельность сомнительна и вероятность полной выплаты кредита в будущем низкая.

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)
Однородные кредиты	171,896	111,935	114,401
Группа 1	120,877	148,867	196,778
Группа 2	355,551	483,908	560,786
Группа 3	836,819	1,000,285	911,211
Группа 4	343,877	234,792	284,612
Группа 5	88,672	99,874	106,154
	1,917,692	2,079,661	2,173,942
Соглашения обратного РЕПО	-	-	818
Ссуды, предоставленные клиентам	1,917,692	2,079,661	2,174,760

## Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	140,613	-	6,090	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	123,168	383,913	1,410,611	1,917,692
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,682	-	-	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,937	-	-	6,937
Прочие финансовые активы	4,831	-	-	4,831
	Не обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	50,456	-	3,512	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	124,772	481,092	1,473,797	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,419	-	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,026	-	-	4,026
Прочие финансовые активы	6,430	-	-	6,430
	Не обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	144,741	-	1,590	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	191,175	473,550	1,510,035	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,822	-	-	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,996	-	-	1,996
Прочие финансовые активы	6,962	-	-	6,962

По состоянию на 31 декабря 2012 г., балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных финансовых активов составила 21 млн. тенге (2011 г.: 1,502 млн. тенге, 2010 г.: 1,738 млн. тенге), при этом срок просрочки таких активов составил не более двух месяцев.

## Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Группа устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже A-согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Группы считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	95,995	10,430	-	72	106,497
Драгоценные металлы	176	-	3,647	-	3,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,548	18,245	11,029	-	118,822
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	4,153	26,941	115,339	270	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	1,745,551	116,015	19,544	36,582	1,917,692
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,400	812	470	-	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,254	350	333	-	6,937
Прочие финансовые активы	3,425	1,102	302	2	4,831
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>1,959,502</b>	<b>173,895</b>	<b>150,664</b>	<b>36,926</b>	<b>2,320,987</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	42,186	16,037	46,482	5,772	110,477
Средства клиентов	1,476,217	48,349	23,191	5,819	1,553,576
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	66	8,806	-	8,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,446	317	294,452	32	297,247
Прочие привлеченные средства	17,540	-	1,091	-	18,631
Дивиденды к выплате	35	5	-	-	40
Прочие финансовые обязательства	7,178	296	-	3	7,477
Субординированный заем	40,662	-	81,488	-	122,150
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,586,269</b>	<b>65,070</b>	<b>455,510</b>	<b>11,626</b>	<b>2,118,475</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>373,233</b>	<b>108,825</b>	<b>(304,846)</b>	<b>25,300</b>	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2011 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	98,175	6,874	18	-	105,067
Драгоценные металлы	-	-	3,280	-	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145,031	22,225	21,057	-	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,102	8,195	43,671	-	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	1,823,196	164,680	44,830	46,955	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,946	379	94	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,057	482	487	-	4,026
Прочие финансовые активы	3,618	1,482	1,296	34	6,430
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>2,090,125</b>	<b>204,317</b>	<b>114,733</b>	<b>46,989</b>	<b>2,456,164</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	32,744	15	53,674	5,782	92,215
Средства клиентов	1,379,073	60,726	16,469	6,809	1,463,077
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	106	37,660	-	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,565	233	322,194	95	324,087
Прочие привлеченные средства	20,359	-	6,000	-	26,359
Дивиденды к выплате	-	6	-	-	6
Прочие финансовые обязательства	4,020	410	35	30	4,495
Субординированный заем	40,213	-	97,827	-	138,040
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,477,979</b>	<b>61,496</b>	<b>533,859</b>	<b>12,716</b>	<b>2,086,050</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>612,146</b>	<b>142,821</b>	<b>(419,126)</b>	<b>34,273</b>	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2010 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	54,693	6,503	20	-	61,216
Драгоценные металлы	-	-	1,345	-	1,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157,537	14,968	50,726	-	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	10,694	9,055	126,582	-	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	1,835,714	177,055	36,042	125,949	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,330	492	-	-	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,842	-	154	-	1,996
Прочие финансовые активы	5,136	1,613	209	4	6,962
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>2,081,946</b>	<b>209,686</b>	<b>215,078</b>	<b>125,953</b>	<b>2,632,663</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	558	1,560	139,987	5,034	147,139
Средства клиентов	1,450,156	38,769	10,781	7,094	1,506,800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37	5	36,005	-	36,047
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,717	2,975	370,427	80	375,199
Прочие привлеченные средства	16,472	-	7,471	-	23,943
Дивиденды к выплате	-	4	-	-	4
Прочие финансовые обязательства	5,691	178	83	-	5,952
Субординированный заем	39,700	-	97,437	-	137,137
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,514,331</b>	<b>43,491</b>	<b>662,191</b>	<b>12,208</b>	<b>2,232,221</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>567,615</b>	<b>166,195</b>	<b>(447,113)</b>	<b>113,745</b>	

\* По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг., более 90% операций с другими не ОЭСР странами относилось к операциям с компаниями, зарегистрированными в Республике Кипр. Данные заемщики ведут свою деятельность в странах СНГ, где также находятся все их активы и денежные потоки.

Кредитные риски в банковской сфере, в основном, связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Группы сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Группы по управлению рисками.

#### **Риски при управлении активами и обязательствами**

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее - «КУАПГ»).

В полномочия КУАПГ входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Группы.

Для достижения этих целей проводятся еженедельные заседания КУАПГ и расширенные ежемесячные заседания. На еженедельных заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем и ликвидностью. В ходе ежемесячных заседаний рассматриваются более стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАПГ, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

### **Структурный процентный риск**

Группа при определении и управлении процентного риска принимает подход, который предполагает различие процентного риска в торговом портфеле от структурного процентного риска, вследствие различного влияния на капитал и на прибыль и убыток Группы. Управление данными видами риска в данный момент измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Банком как один из рыночных рисков.

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Группы колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАПГ управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэпа и отчетов по анализу доходов под риском, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Группе снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Группы изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

На текущий момент большинство кредитов Группы имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Группе менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
<b>АКТИВЫ:</b>									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.01	5.21	8.84	3.33	5.95	8.50	2.53	3.16	9.47
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	1.82	1.17	-	1.60	5.09	0.17	0.35	3.99	0.84
Ссуды, предоставленные клиентам	10.64	8.08	11.19	10.20	10.10	10.11	12.38	11.79	11.80
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	5.11	6.61	7.83	5.85	2.89	7.71	5.32	1.05	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>									
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	3.33	3.28	5.37	1.68	4.55	1.16	1.15	4.97	5.33
Средства клиентов	4.24	4.18	5.68	4.27	4.43	6.73	5.38	4.72	6.92
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00	8.01	6.88	9.00	8.21	7.04	9.00	8.36	6.59
Прочие привлеченные средства	7.16	0.68	-	7.24	1.33	-	7.66	1.31	-
Субординированный заем	6.49	7.61	-	9.79	8.43	-	6.94	8.61	-

Использование производных финансовых инструментов Группой позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

#### **Чувствительность к процентному риску**

Департамент Риск-менеджмента периодически оценивает чувствительность Группы к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Группы, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП Группы.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Группы к структурному процентному риску, Группа использует показатель доходы под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Группа может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска;
- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

На отчетную дату, при расчете EaR, Группа использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы, при этом все другие параметры остаются неизменными:

<b>Доходы под риском (EaR)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(4,624)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	4,624

<b>Доходы под риском (EaR)</b>	<b>31 декабря 2011 г. (млн. тенге)</b>
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(1,223)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	1,223

<b>Доходы под риском (EaR)</b>	<b>31 декабря 2010 г. (млн. тенге)</b>
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	1,982
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	(1,982)

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Группы не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

КУАПГ осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАПГ.

Также Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682	8,374	8,855	51,768	40,538	-	110,217
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	125,830	1,610	6,718	12,106	75	-	146,339
Ссуды, предоставленные клиентам	11,862	70,560	364,394	692,385	406,880	-	1,546,081
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	81	970	5,396	7,029	-	13,483
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	413	5,556	841	-	6,810
Итого активы, по которым начисляются проценты	138,381	80,625	381,350	767,211	455,363	-	1,822,930
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	103,523	-	-	-	2,974	-	106,497
Драгоценные металлы	3,823	-	-	-	-	-	3,823
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	6,355	6,355
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,717	1,717
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	34,324	58,728	66,887	213,817	1,078	-	374,834
Прочие финансовые активы	3,175	94	1,500	62	-	-	4,831
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>283,226</b>	<b>139,447</b>	<b>449,737</b>	<b>981,090</b>	<b>459,415</b>	<b>8,072</b>	<b>2,320,987</b>

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	75,525	880	5,852	28,007	-	-	110,264
Средства клиентов	143,956	197,364	581,501	122,572	100,196	-	1,145,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	23	46,194	198,547	44,863	-	289,782
Прочие привлеченные средства	-	-	16	18,229	-	-	18,245
Субординированный заем	-	-	-	101,417	12,258	6,851	120,526
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>219,636</b>	<b>198,267</b>	<b>633,563</b>	<b>468,772</b>	<b>157,317</b>	<b>6,851</b>	<b>1,684,406</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783	1,338	1,242	4,412	1,102	-	8,877
Средства клиентов	395,143	-	-	-	-	-	395,143
Дивиденды к выплате	5	-	35	-	-	-	40
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,120	8,251	9,426	729	6	-	22,532
Прочие финансовые обязательства	2,320	155	5,002	-	-	-	7,477
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>622,007</b>	<b>208,011</b>	<b>649,268</b>	<b>473,913</b>	<b>158,425</b>	<b>6,851</b>	<b>2,118,475</b>
Разница между активами и обязательствами	(338,781)	(68,564)	(199,531)	507,177	300,990		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(81,255)	(117,642)	(252,213)	298,439	298,046		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(81,255)	(198,897)	(451,110)	(152,671)	145,375		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(3.5%)	(8.6%)	(19.4%)	(6.6%)	6.3%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,315	6,304	40,061	26,590	4,751	242	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,500	29,872	33,636	48,241	51,702	-	175,951
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	31,775	745	2,489	18,679	60	-	53,748
Ссуды, предоставленные клиентам	32,470	43,609	605,174	527,473	527,255	-	1,735,981
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	154	-	202	3,131	7,300	-	10,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	95	2,173	1,670	-	3,938
Итого активы, по которым начисляются проценты	76,899	74,226	641,596	599,697	587,987	-	1,980,405
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	102,151	-	-	-	2,916	-	105,067
Драгоценные металлы	3,280	-	-	-	-	-	3,280
Долевые ценные бумаги оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9,852	9,852
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,107	4,107
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	70,578	28,335	84,731	163,312	67	-	347,023
Прочие финансовые активы	3,452	920	2,058	-	-	-	6,430
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>256,360</b>	<b>103,481</b>	<b>728,385</b>	<b>763,009</b>	<b>590,970</b>	<b>13,959</b>	<b>2,456,164</b>

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	35,019	576	17,202	39,182	-	-	91,979
Средства клиентов	79,605	144,029	411,958	238,866	105,117		979,575
Выпущенные долговые ценные бумаги	234	26,124	10,351	160,381	118,048	-	315,138
Прочие привлеченные средства	-	-	1,512	20,711	3,765	-	25,988
Субординированный заем	-	-	-	71,647	57,510	6,744	135,901
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>114,858</b>	<b>170,729</b>	<b>441,023</b>	<b>530,787</b>	<b>284,440</b>	<b>6,744</b>	<b>1,548,581</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730	22,673	866	5,511	7,991	-	37,771
Средства клиентов	471,264	-	-	-	-	-	471,264
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,684	10,136	7,204	1,909	-	-	23,933
Прочие финансовые обязательства	4,356	56	83	-	-	-	4,495
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>595,898</b>	<b>203,594</b>	<b>449,176</b>	<b>538,207</b>	<b>292,431</b>	<b>6,744</b>	<b>2,086,050</b>
Разница между активами и обязательствами	(339,538)	(100,113)	279,209	224,802	298,539		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(37,959)	(96,503)	200,573	68,910	303,547		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(37,959)	(134,462)	66,111	135,021	438,568		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(1.5%)	(5.5%)	2.7%	5.5%	17.9%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	7,511	2,718	23,889	27,305	12,752	676	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,256	18,997	85,580	40,550	34,912	-	217,295
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	94,795	10,184	17,473	23,589	15	-	146,056
Ссуды, предоставленные клиентам	32,128	95,225	568,158	611,068	566,962	-	1,873,541
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	940	4,359	6,157	-	11,456
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1	1,007	949	-	1,957
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>164,179</b>	<b>124,406</b>	<b>672,152</b>	<b>680,573</b>	<b>608,995</b>	<b>-</b>	<b>2,250,305</b>
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	58,837	-	-	-	2,379	-	61,216
Драгоценные металлы	1,345	-	-	-	-	-	1,345
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	4,519	4,519
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,946	4,946
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	50,197	56,372	65,617	131,120	64	-	303,370
Прочие финансовые активы	4,800	917	1,225	20	-	-	6,962
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>279,358</b>	<b>181,695</b>	<b>738,994</b>	<b>811,713</b>	<b>611,438</b>	<b>9,465</b>	<b>2,632,663</b>

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2010 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	2,725	12,614	59,047	72,261	-	-	146,647
Средства клиентов	82,121	108,891	479,002	257,491	87,696	-	1,015,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	714	36,781	8,557	190,480	127,341	-	363,873
Прочие привлеченные средства	-	95	666	5,042	17,823	-	23,626
Субординированный заем	-	-	-	41,834	86,328	6,703	134,865
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>85,560</b>	<b>158,381</b>	<b>547,272</b>	<b>567,108</b>	<b>319,188</b>	<b>6,703</b>	<b>1,684,212</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,051	2,474	448	28,366	2,708	-	36,047
Средства клиентов	474,832	-	-	-	-	-	474,832
Дивиденды к выплате	-	-	4	-	-	-	4
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	5,551	11,935	13,019	669	-	-	31,174
Прочие финансовые обязательства	5,036	344	269	303	-	-	5,952
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>573,030</b>	<b>173,134</b>	<b>561,012</b>	<b>596,446</b>	<b>321,896</b>	<b>6,703</b>	<b>2,232,221</b>
Разница между активами и обязательствами	(293,672)	8,561	177,982	215,267	289,542		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	78,619	(33,975)	124,880	113,465	289,807		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	78,619	44,644	169,524	282,989	572,796		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(3.0%)	(1.7%)	(6.4%)	(10.7%)	21.8%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	1,672	5,829	51,791	29,357	4,692	-	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах ниже в соответствии с МСФО 7. Суммы, представленные в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ финансовых обязательств по срокам погашения, то есть показывает все оставшиеся выплаты по контрактам, включая выплаты процентов, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении при учете по методу эффективной процентной ставки. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	75,525	880	5,852	28,007	-	-	110,264
Средства клиентов	143,956	197,364	581,501	122,572	100,196	-	1,145,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	23	46,194	198,547	44,863	-	289,782
Прочие привлеченные средства	-	-	16	18,229	-	-	18,245
Субординированный заем	-	-	-	101,417	12,258	6,851	120,526
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	219,636	198,267	633,563	468,772	157,317	6,851	1,684,406
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783	1,338	1,242	4,412	1,102	-	8,877
Средства клиентов	395,143	-	-	-	-	-	395,143
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,017	25,275	65,512	116,308	33,621	-	250,733
Прочие финансовые обязательства	2,320	155	5,002	-	-	-	7,477
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	5,315	6,304	40,061	26,590	4,751	242	83,263
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>633,214</b>	<b>231,339</b>	<b>745,380</b>	<b>616,082</b>	<b>196,791</b>	<b>7,093</b>	<b>2,429,899</b>

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	35,019	576	17,202	39,182	-	-	91,979
Средства клиентов	79,605	144,029	411,958	238,866	105,117	-	979,575
Выпущенные долговые ценные бумаги	234	26,124	10,351	160,381	118,048	-	315,138
Прочие привлеченные средства	-	-	1,512	20,711	3,765	-	25,988
Субординированный заем	-	-	-	71,647	57,510	6,744	135,901
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>114,858</b>	<b>170,729</b>	<b>441,023</b>	<b>530,787</b>	<b>284,440</b>	<b>6,744</b>	<b>1,548,581</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730	22,673	866	5,511	7,991	-	37,771
Средства клиентов	471,264	-	-	-	-	-	471,264
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	11,372	29,301	70,296	148,675	52,337	-	311,981
Прочие финансовые обязательства	4,356	56	83	-	-	-	4,495
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	7,511	2,718	23,889	27,305	12,076	676	74,175
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>610,091</b>	<b>225,477</b>	<b>536,157</b>	<b>712,278</b>	<b>356,844</b>	<b>7,420</b>	<b>2,448,267</b>

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	2,725	12,614	59,047	72,261	-	-	146,647
Средства клиентов	82,121	108,891	479,002	257,491	87,696	-	1,015,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	714	36,781	8,557	190,480	127,341	-	363,873
Прочие привлеченные средства	-	95	666	5,042	17,823	-	23,626
Субординированный заем	-	-	-	41,834	86,328	6,703	134,865
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	85,560	158,381	547,272	567,108	319,188	6,703	1,684,212
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,051	2,474	448	28,366	2,708	-	36,047
Средства клиентов	474,832	-	-	-	-	-	474,832
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	12,538	33,909	95,871	166,545	66,494	-	375,357
Прочие финансовые обязательства	5,036	344	269	303	-	-	5,952
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	1,672	5,829	51,791	29,357	4,692	-	93,341
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>581,689</b>	<b>200,937</b>	<b>695,651</b>	<b>791,679</b>	<b>393,082</b>	<b>6,703</b>	<b>2,669,741</b>

## **Рыночный риск**

В определение рыночного риска Группа включает такие риски как валютный риск, риск изменения цены долевых инструментов, товаров и процентных ставок по инструментам в торговом портфеле и портфеле, имеющемся в наличии для продажи, а также по валютным позициям.

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП Группы. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долговым и долевым инструментам, и валютным позициям и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т.д.). Это позволяет Группе анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR, Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей финансовой отчетности.

## **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАПГ контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

КФН устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая межвалютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	81,606	12,596	3,148	7,653	1,494	106,497
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,823	3,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86,107	4,736	7,888	20,091	-	118,822
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	14,384	120,046	9,836	1,108	1,329	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	1,001,784	888,031	7,693	20,001	183	1,917,692
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,081	3,048	-	551	2	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,175	1,378	-	384	-	6,937
Прочие финансовые активы	2,789	1,576	6	435	25	4,831
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,203,926</b>	<b>1,031,411</b>	<b>28,571</b>	<b>50,223</b>	<b>6,856</b>	<b>2,320,987</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	41,172	57,150	742	11,284	129	110,477
Средства клиентов	859,581	610,077	50,563	27,969	5,386	1,553,576
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,753	3,054	-	4	66	8,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,437	211,866	82,553	391	-	297,247
Прочие привлеченные средства	17,540	1,091	-	-	-	18,631
Дивиденды к выплате	-	35	-	-	5	40
Прочие финансовые обязательства	7,170	18	42	203	44	7,477
Субординированный заем	33,899	88,251	-	-	-	122,150
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>967,552</b>	<b>971,542</b>	<b>133,900</b>	<b>39,851</b>	<b>5,630</b>	<b>2,118,475</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>236,374</b>	<b>59,869</b>	<b>(105,329)</b>	<b>10,372</b>	<b>1,226</b>	
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</b>						
С нетто-расчетами:						
- форвардные валютные контракты	4,544	(4,522)	-	-	-	22
С валовыми расчетами:						
- форвардные валютные контракты	(18)	18	-	-	-	-
- Валютные свопы	6,103	(107,762)	105,587	(1,287)	(257)	2,384
- Спот	(11,287)	11,299	-	-	-	12
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(658)</b>	<b>(100,967)</b>	<b>105,587</b>	<b>(1,287)</b>	<b>(257)</b>	<b>2,418</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>235,716</b>	<b>(41,098)</b>	<b>258</b>	<b>9,085</b>	<b>969</b>	

По состоянию на 31 декабря 2011 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	75,947	21,498	2,426	4,290	906	105,067
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,280	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137,515	15,201	7,582	22,585	5,430	188,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,855	38,800	5,749	2,214	4,350	53,968
Ссуды, предоставленные клиентам	957,602	1,089,404	6,073	26,117	465	2,079,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,380	4,471	-	568	-	15,419
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,629	583	-	814	-	4,026
Прочие финансовые активы	3,224	2,222	49	925	10	6,430
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,190,152</b>	<b>1,172,179</b>	<b>21,879</b>	<b>57,513</b>	<b>14,441</b>	<b>2,456,164</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	30,658	55,942	5,476	39	100	92,215
Средства клиентов	882,272	485,772	58,681	30,954	5,398	1,463,077
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,182	4,445	-	8	136	37,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,455	214,408	79,355	231	27,638	324,087
Прочие привлеченные средства	20,359	6,000	-	-	-	26,359
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	6	6
Прочие финансовые обязательства	4,289	-	1	122	83	4,495
Субординированный заем	33,734	104,306	-	-	-	138,040
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,006,949</b>	<b>870,873</b>	<b>143,513</b>	<b>31,354</b>	<b>33,361</b>	<b>2,086,050</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>183,203</b>	<b>301,306</b>	<b>(121,634)</b>	<b>26,159</b>	<b>(18,920)</b>	
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</b>						
С нетто-расчетами:						
- форвардные валютные контракты	3,275	(3,265)	-	-	-	10
С валовыми расчетами:						
- форвардные валютные контракты	-	505	-	-	(503)	2
- Валютные свопы	2,137	(222,285)	123,664	1,153	73,850	(21,481)
- Спот	(6,516)	5,976	(60)	585	-	(15)
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(1,104)</b>	<b>(219,069)</b>	<b>123,604</b>	<b>1,738</b>	<b>73,347</b>	<b>(21,484)</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>182,099</b>	<b>82,237</b>	<b>1,970</b>	<b>27,897</b>	<b>54,427</b>	

По состоянию на 31 декабря 2010 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2010 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	44,631	7,509	3,355	4,710	1,011	61,216
Драгоценные металлы	-	-	-	-	1,345	1,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162,170	32,910	9,747	12,994	5,410	223,231
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	9,857	118,233	12,041	3,553	2,647	146,331
Ссуды, предоставленные клиентам	891,462	1,246,378	10,579	26,029	312	2,174,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,671	4,151	-	-	-	16,822
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,491	505	-	-	-	1,996
Прочие финансовые активы	4,377	1,217	92	1,267	9	6,962
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,126,659</b>	<b>1,410,903</b>	<b>35,814</b>	<b>48,553</b>	<b>10,734</b>	<b>2,632,663</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1,797	140,400	4,777	125	40	147,139
Средства клиентов	784,476	635,996	60,435	22,762	3,131	1,506,800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,561	8,481	-	5	-	36,047
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,473	220,977	118,542	545	32,662	375,199
Прочие привлеченные средства	16,319	7,624	-	-	-	23,943
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	4	4
Прочие финансовые обязательства	5,783	-	5	132	32	5,952
Субординированный заем	33,205	103,932	-	-	-	137,137
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>871,614</b>	<b>1,117,410</b>	<b>183,759</b>	<b>23,569</b>	<b>35,869</b>	<b>2,232,221</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>255,045</b>	<b>293,493</b>	<b>(147,945)</b>	<b>24,984</b>	<b>(25,135)</b>	
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</b>						
С нетто-расчетами:						
- форвардные валютные контракты	(2,652)	2,655	-	-	-	3
С валовыми расчетами:						
- Валютные свопы	7,073	(246,272)	150,613	(2,428)	77,241	(13,773)
- Спот	(2,802)	5,441	89	-	(1,427)	1,301
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>1,619</b>	<b>(238,176)</b>	<b>150,702</b>	<b>(2,428)</b>	<b>75,814</b>	<b>(12,472)</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>256,664</b>	<b>55,317</b>	<b>2,757</b>	<b>22,556</b>	<b>50,679</b>	

## Чувствительность к валютному риску

Группа проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 10%, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал. На 31 декабря 2012 г. Группа имела основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 10% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках или на консолидированный капитал.

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	(8,333)	8,333	3,267	(3,267)	1,420	(1,420)
Влияние на капитал	(73)	73	-	-	-	-
	31 декабря 2011 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	6,738	(6,738)	3,643	(3,643)	3,235	(3,235)
Влияние на капитал	-	-	-	-	-	-
	31 декабря 2010 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	4,761	(4,571)	3,428	(3,428)	2,750	(2,750)
Влияние на капитал	-	-	-	-	-	-

## **Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

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

## **Операционный риск**

Группа подвержена операционному риску - риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. В настоящее время для эффективной работы Группы используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD - Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA - Risk Self-Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP - Operational Risk Assessment Process);
- Ключевые Контроли (KORC - Key Operational Risk Control);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator)

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Группе выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Группы, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

## **37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

23 января 2013 г. Президент Республики Казахстан объявил о создании единого пенсионного фонда и передаче всех пенсионных счетов частных пенсионных фондов под его контроль. На момент выпуска данной консолидированной финансовой отчетности изменения в законодательстве не утверждены, поэтому руководство Группы не может оценить будущие последствия на деятельность АО НПФ «Грантум» и Группы в целом.