

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КАЗКОММЕРЦБАНК»**

Отдельная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-89

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

Руководство Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк») отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г., результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:


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

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 22 апреля 2013 г.

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления

22 апреля 2013 г.
г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

22 апреля 2013 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г. и отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной отдельной 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 отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к отдельной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

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

Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 8 апреля 2013 г.

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



Марк Смит

Партнер по проекту
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных
бухгалтеров Шотландии
Лицензия №M21857
г. 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»



22 апреля 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Процентные доходы	4, 24	221,324	234,775
Процентные расходы	4, 24	(101,420)	(125,641)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		119,904	109,134
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 24	(286,105)	(66,074)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ		(166,201)	43,060
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(801)	(4,946)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		2,875	582
Доходы по услугам и комиссии	6	23,054	20,289
Расходы по услугам и комиссии	6	(7,900)	(6,738)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(726)	-
Дивидендный доход		9,192	991
Прочие доходы	7	1,001	1,354
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		26,695	11,532
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 24	(24,509)	(22,943)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		(164,015)	31,649
(Формирование)/восстановление резервов по прочим операциям	5, 24	(1,132)	85
(Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5, 24	(153)	1,407
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(165,300)	33,141
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	9	33,449	(5,792)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(131,851)	27,349

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

22 апреля 2013 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

22 апреля 2013 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-89 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	<u>(131,851)</u>	<u>27,349</u>
<i>Основные средства:</i>		
Переоценка основных средств	<u>-</u>	<u>36</u>
	<u>-</u>	<u>36</u>
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(115)	(774)
Убыток, переведенный в отчет о прибылях и убытках, от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	726	-
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки инвестиций в дочерние компании	<u>596</u>	<u>(3,257)</u>
	<u>1,207</u>	<u>(4,031)</u>
<i>Хеджирование денежных потоков:</i>		
Плюс: чистый доход от хеджирования, переведенный на прибыль	<u>236</u>	<u>731</u>
	<u>236</u>	<u>731</u>
<i>Отложенный налог:</i>		
Отложенный налог по переоценке основных средств	15	-
Отложенный налог по (убытку)/доходу от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(123)	155
Отложенный налог по убытку от хеджирования денежных потоков	<u>(47)</u>	<u>(147)</u>
	<u>(155)</u>	<u>8</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	<u><u>(130,563)</u></u>	<u><u>24,093</u></u>

От имени Правления Банка:



Жусупова Н.А.
Председатель Правления

22 апреля 2013 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

22 апреля 2013 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-89 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.

	Примечания	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10	95,975	98,155
Драгоценные металлы		3,648	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	95,243	169,482
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	12, 24	158,255	61,558
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 24	1,847,328	1,992,904
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		6,122	8,633
Инвестиции в дочерние компании		41,705	40,294
Основные средства и нематериальные активы		29,057	29,668
Активы по отложенному налогу на прибыль	9	3,949	-
Прочие активы	15	78,820	73,080
ИТОГО АКТИВЫ		2,360,102	2,477,054
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	16	88,822	75,127
Средства клиентов	17, 24	1,514,264	1,409,266
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	7,692	36,076
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	292,746	318,953
Прочие привлеченные средства	19	19,049	26,771
Резервы	5	2,663	2,473
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	-	29,294
Дивиденды к выплате		35	-
Прочие обязательства	20	7,767	5,593
		1,933,038	1,903,553
Субординированный заем	21	122,348	138,222
Итого обязательства		2,055,386	2,041,775
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	9,032	9,032
Эмиссионный доход		195,057	195,057
Фонд переоценки основных средств		5,262	5,321
Прочие резервы		95,365	225,869
Итого капитал		304,716	435,279
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,360,102	2,477,054

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

22 апреля 2013 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

22 апреля 2013 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-89 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.**

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	9,044	(12)	195,057	5,351	49	18,183	(182)	-	183,696	411,186
Чистая прибыль	-	-	-	-	(619)	(3,257)	584	-	27,349	27,349
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	36	-	-	-	-	-	(3,256)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	36	(619)	(3,257)	584	-	27,349	24,093
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	172,009	(172,009)	-
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(66)	-	-	-	-	66	-
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	9,044	(12)	195,057	5,321	(570)	14,926	402	172,009	39,102	435,279

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Дефицит)/резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	9,044	(12)	195,057	5,321	(570)	14,926	402	172,009	39,102	435,279
Чистая прибыль	-	-	-	15	488	596	189	-	(131,851)	(131,851)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,288
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	15	488	596	189	-	(131,851)	(130,563)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	(171,207)	171,207	-
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(74)	-	-	-	-	74	-
31 декабря 2012 г.	9,044	(12)	195,057	5,262	(82)	15,522	591	802	78,532	304,716

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

От имени Правления Банка:

 Жуусупова Н.А.
 Председатель Правления
 22 апреля 2013 г. Алматы


 Шонбекова Г.К.
 Главный бухгалтер

22 апреля 2013 г.
 г. Алматы

Примечания на стр. 11-89 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,841	3,515
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам		3,479	4,421
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам		157,538	180,403
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		426	386
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов		(1,812)	(2,747)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(61,713)	(86,531)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(26,899)	(31,007)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам		(1,377)	(1,238)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(9,234)	(10,047)
Услуги и комиссии полученные		23,054	20,289
Услуги и комиссии уплаченные		(7,900)	(6,738)
Прочий доход полученный		964	835
Операционные расходы уплаченные		(21,948)	(20,184)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		59,419	51,357
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан		16,847	(18,960)
Драгоценные металлы		(367)	(1,935)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		46,025	33,340
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		(2,398)	27,305
Ссуды, предоставленные клиентам		(99,312)	60,135
Прочие активы		9,530	(52,913)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		13,022	(24,418)
Средства клиентов		94,010	(59,362)
Прочие обязательства		2,119	(843)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		138,895	13,706
Полученный/(уплаченный) налог на прибыль		51	(6,680)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		138,946	7,026

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,995)	(2,411)
Поступления от реализации основных средств		77	1,748
Дивиденды полученные		9,192	991
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,257	-
Приобретение инвестиций в дочерние компании		(815)	(414)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>8,716</u>	<u>(86)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		6,119	43,749
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(38,051)	(84,638)
Погашение прочих привлеченных средств		(7,800)	-
Поступления от прочих привлеченных средств		-	2,332
Оплата дивидендов по привилегированным акциям		(744)	(731)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(40,476)</u>	<u>(39,288)</u>
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		244	225
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		107,430	(32,123)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	10	<u>68,297</u>	<u>100,420</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	10	<u>175,727</u>	<u>68,297</u>

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления
22 апреля 2013 г.
г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер
22 апреля 2013 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-89 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.

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 ссуд и гарантий.

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

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

Акционеры

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

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г. (не аудировано)	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО «Alnair Capital Holding»	223,922,790	28.76	223,922,790	28.76
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»)	185,561,734	23.83	185,561,734	23.83
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	165,517,241	21.26	165,517,241	21.26
Европейский Банк Реконструкции и Развития («ЕБРР»)	76,095,329	9.77	76,095,329	9.77
Субханбердин Н.С.	72,570,672	9.32	72,570,672	9.32
Другие акционеры	54,957,296	7.06	54,957,296	7.06
Итого	778,625,062	100.00	778,625,062	100.00

Примечания:

* Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных Банком.

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. единственными акционерами ЦАИК являются Субханбердин Н.С., Председатель Совета директоров Банка, владеющий 87.21% акций ЦАИК (2011 г.: 87.21%), и Жусупова Н.А., Председатель Правления Банка, владеющая 12.79% акций ЦАИК (2011 г.: 12.79%). По состоянию на 31 декабря 2012 г. (общая доля прямого и косвенного владения) г-ном Субханбердина Н.С. в капитале Банка составляла 36.41% (2011 г.: 36.41%) в результате владения ЦАИК, косвенная доля Жусуповой Н.А. составляла 3.97% (2011 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.

АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Фонд») организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан.

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 отдельная финансовая отчетность была утверждена, к выпуску Правлением Банка 22 апреля 2013 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Настоящая отдельная 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.

АО «Казкоммерцбанк» составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка. Подготовка отдельной 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.

Эта отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Казкоммерцбанк». Дочерние компании не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 8 апреля 2013 г.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в отдельную финансовую отчетность Банка, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к Банку («функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющиеся 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

Банк 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 Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он 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), Банк 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 Банком, Банк 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 заимодателя 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 отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и счета в НБРК

Денежные средства и счета в НБРК включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК 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 НБРК за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в НБРК.

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 Банком 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 Банка, 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 отчете о прибылях и убытках за период по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в «Оценке финансовых инструментов».

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк 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 котируемых 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 отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включена в 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 Банк 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 какие-либо непосредственно связанные 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 Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной

продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в 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 отдельной 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 отдельной 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 третьим сторонам, 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 отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Банк получает или передает обеспечение в соответствии со стандартной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан, 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 65,186 млн. тенге (2011 г.: 29,404 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составила 10,880 млн. тенге (2011 г.: 580 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 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 Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее погашение ранее списанных сумм отражается путем возмещения расходов на обесценение финансовых активов в 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, Банк отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка 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 производные 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 категорию «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 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. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости инвестиций Банка, имеющихся в наличии для продажи. В случае, если рынок не является активным, Банк 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, Банк использует данную методику.

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

Вложения в долевыми ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым нет котируемых 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 Банк намеревается и способен 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 в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции в дочерние компании

Банк учитывает инвестиции в дочерние компании, как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признается непосредственно в отчете об изменениях в капитале. В случае если справедливая стоимость дочерней компании меньше себестоимости, и существуют объективные данные обесценения инвестиций, совокупный убыток, признанный в капитале исключается из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Инвестиции Банка классифицируются как финансовые активы иерархии «Уровень 3», так как методики оценки принятые Банком не основываются на очевидных рыночных данных.

Справедливая стоимость дочерних компаний Банка, не находящихся в листинге бирж или по которым нет публикуемых рыночных данных определяется путем применения методов оценки. Руководство использует различные методики и делает допущения основываясь на данные расчеты оценки. Методики оценки основываются на одном или более из следующих методик: дисконтированные денежные потоки, оценка аналогичных инвестиций, анализ с применением коэффициентов к показателю EBITDA (прибыли до вычета процентов, налогов и амортизационных отчислений) и стоимость чистых активов. В случае, если переоцененная справедливая стоимость дочерней компании превышает ее стоимость чистых активов, то Банк признает наименьшую из рассчитанных величину.

Резерв под обесценение финансовых активов

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Банк 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 отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в отчете о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через 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 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 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 отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк 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 Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банка может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением

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 Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

На каждую отчетную дату Банк 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 Банк 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 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 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 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 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 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 отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, 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 отдельной 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.

Отсроченные 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 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.

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

- Банк 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 Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в 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 отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка 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 Банком, 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, признаваемой 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 отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в 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 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 Республики Казахстан Банк 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. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Банк 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 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 кредитам 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.

Обменный курс

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
тенге/1 доллар США	150.74	148.40
тенге/1 евро	199.22	191.72

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отдельном 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, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк 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 отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Сегменты определяются на основе, используемой руководством Банка, 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.

Сферы значительных суждений руководства и источники неопределенности расчетной оценки

В процессе подготовки отдельной финансовой отчетности руководство Банка 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 отдельной 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 Банка, следующие расчетные оценки и суждения считаются важными:

Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Банк проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Банк 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 Банком, которые могут оказать значительное влияние на отдельную финансовую отчетность в будущем.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и существует лишь ограниченная информация, относящаяся 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, Банк 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. Банк 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 важными 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 релевантным инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструмент 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 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 планирует обновлять предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Банк 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 недействующие и 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 уровне портфеля.

Согласно политике Банка 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.

Банк выделяет из 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, Банк 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.

Банк 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 и 2011 гг. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Банка.

Балансовая стоимость резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 г. составляет 910,630 млн. тенге (2011 г.: 646,375 млн. тенге).

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 продается 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, не доступны 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 отдельном 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.

Банк полагает, что бухгалтерские расчетные оценки, относящиеся к оценке финансового инструмента, рыночная цена которого не доступна, являются 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 отдельном отчете о финансовом положении, а также на суммы прибыли/(убытка).

Банк 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).

Банк 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.

Банк рассматривает риск на контрагентов, при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты. Банк 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 денежных залогов и залогов в виде ценных бумаг) оценивается на кредитоспособность контрагента, и этот результат используется в справедливой стоимости соответствующих инструментов. Банк обычно производит расчет корректировки кредитного риска по производным инструментам на основе доступных кредитных данных.

Кредитный риск оценивается с использованием динамичных 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 деривативами индивидуальных эмитентов. Исторически, Банк не корректировал обязательства по производным финансовым инструментам на свой кредитный риск.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг., влияние кредитного риска на производные финансовые инструменты было несущественным для Банка.

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 Банка.

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

Категория по отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах	Внутренние модели (ненаблюдаемые исходные данные)	31 декабря 2012 г.
		(Уровень 1) (млн. тенге)	(Уровень 2) (млн. тенге)	(Уровень 3) (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	80,555	-	83	80,638
	Долевые ценные бумаги	5,786	-	-	5,786
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	8,819	-	8,819
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	4,942	-	-	4,942
	Долевые ценные бумаги	1,180	-	-	1,180
Итого		<u>92,463</u>	<u>8,819</u>	<u>83</u>	<u>101,365</u>
Обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	7,692	-	7,692
Итого		<u>-</u>	<u>7,692</u>	<u>-</u>	<u>7,692</u>

Категория по отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах	Внутренние модели (ненаблюдаемые исходные данные)	31 декабря 2011 г.
		(Уровень 1) (млн. тенге)	(Уровень 2) (млн. тенге)	(Уровень 3) (млн. тенге)	Итого (млн. тенге) (не аудировано)
Активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	147,545	-	82	147,627
	Долевые ценные бумаги	8,757	-	-	8,757
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	13,098	-	13,098
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	5,023	-	-	5,023
	Долевые ценные бумаги	3,610	-	-	3,610
Итого		<u>164,935</u>	<u>13,098</u>	<u>82</u>	<u>178,115</u>
Обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	36,076	-	36,076
Итого		<u>-</u>	<u>36,076</u>	<u>-</u>	<u>36,076</u>

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

	2012 г. (млн. тенге)	2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
На начало года	82	120
Прибыль/(убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках	1	(38)
На конец года	<u>83</u>	<u>82</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 с публикуемыми, но не достоверными, по мнению Руководства, вследствие низких объемов торгов, ценами на определенные долговые инструменты, 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 ключевых допущений не повлияли значительно на изменение справедливой стоимости долговых инструментов.

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)

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной отдельной финансовой отчетности Банка 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 отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку требуемая информация была раскрыта до принятия поправок в Примечании 16.
- 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 Банк применил 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 отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹
- 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»³
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» - поправки в отношении учета вознаграждений по окончании трудовой деятельности¹ (в результате пересмотра в 2011 г.);
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)²;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 г.)²;
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁴
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 гг.)»

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г., с возможностью досрочного применения.

² Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г.

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

⁴ 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 Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в отдельной финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2015 г., и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

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

Поправки к 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 Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка 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 Банка прав зачета, связанных с признанными в отчетности финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

Руководство Банка 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 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 Банка:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

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

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

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. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	149,805	156,708
- процентные доходы по отдельно обесцененным финансовым активам	54,013	65,411
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	13,159	6,372
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,003	5,868
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	344	416
Итого процентные доходы	221,324	234,775
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	213,327	224,190
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	3,650	4,301
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	216,977	228,491
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	4,003	5,868
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,003	5,868
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	344	416
Итого процентные доходы	221,324	234,775
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	101,420	125,641
Итого процентные расходы	101,420	125,641
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	62,470	81,481
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	24,037	27,615
Проценты по субординированному займу	10,906	11,970
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	1,837	2,553
Дивиденды по привилегированным акциям	778	731
Прочие процентные расходы	1,392	1,291
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	101,420	125,641
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	119,904	109,134

5. 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 ссуде, и/или некоторые факторы, которые приводят к ухудшению финансового положения заемщика, которые еще не влияют на способность заемщика выплачивать задолженность. Ссуды, 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.

Банк классифицирует корпоративные ссуды как недействующие 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 12)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 13)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	98	559,793	559,891
Формирование резервов	61	66,013	66,074
Списание активов	-	(9,983)	(9,983)
Восстановление на баланс ранее списанных ссуд	-	29,879	29,879
Курсовая разница	1	673	674
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	160	646,375	646,535
Формирование резервов	132	285,973	286,105
Списание активов	-	(30,658)	(30,658)
Курсовая разница	(12)	8,940	8,928
31 декабря 2012 г.	280	910,630	910,910

По состоянию на 31 декабря 2012 г., Банк определил некоторые ссуды корпоративных клиентов, по которым Банк 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). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам по этим кредитам с учетом данного обстоятельства. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Банк продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам. Банк на периодической основе переоценивает вероятность движения денежных средств и осуществляет соответствующие корректировки в данный список ссуд.

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

	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 15)
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	3,618
Восстановление резервов	(85)
Списание активов	(29)
Курсовая разница	7
	<hr/>
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	3,511
Формирование резервов	1,132
Списание активов	(201)
Курсовая разница	95
	<hr/>
31 декабря 2012 г.	<u>4,537</u>

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

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге) (Примечание 23)
31 декабря 2010 г. (не аудировано)	3,869
Восстановление резервов	(1,407)
Курсовая разница	11
	<hr/>
31 декабря 2011 г. (не аудировано)	2,473
Формирование резервов	153
Курсовая разница	37
	<hr/>
31 декабря 2012 г.	<u>2,663</u>

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с пластиковыми картами	8,644	6,755
Кассовые операции	5,947	5,424
Расчетные операции	4,486	3,797
Проведение документарных операций	1,856	2,098
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1,500	1,716
Операции по инкассации	432	353
Прочее	189	146
Итого доходы по услугам и комиссии	23,054	20,289
Расходы по услугам и комиссии:		
Взносы в АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»	4,474	3,823
Операции с пластиковыми картами	2,848	2,216
Услуги банков корреспондентов	198	173
Услуги вычислительного центра НБРК	136	137
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	109	139
Проведение документарных операций	68	93
Прочее	67	157
Итого расходы по услугам и комиссии	7,900	6,738

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Доходы от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	826	401
Доходы от продажи основных средств	32	12
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	7	507
Штрафы и пени полученные	4	2
Убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(195)	-
Прочее	327	432
	1,001	1,354

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 г., Банк приобрел собственные облигации на сумму 556 млн. тенге (3.7 млн. долларов США) (2011 г.: 47,841 млн. тенге (322 млн. долларов США)). В результате выкупа собственных облигаций был получен доход в размере 7 млн. тенге (2011 г.: 507 млн. тенге), который включен в прочие доходы в отчете о прибылях и убытках.

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Год, Закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Расходы на персонал	12,372	11,121
Износ и амортизация	2,561	2,759
Техническое обслуживание основных средств	1,706	1,417
Налоги, кроме налога на прибыль	1,431	1,523
Текущая аренда	1,148	1,178
Расходы на рекламу	954	1,074
Обслуживание системы банковских карточек	819	771
Услуги связи	520	532
Прочие расходы	2,998	2,568
	<u>24,509</u>	<u>22,943</u>

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, 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 Банка 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 и 2011 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, в соответствии с которыми казахстанские банки с 2013 г. 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.

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

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Отложенные налоговые активы:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	5,564	2,517
Начисленные бонусы	459	309
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам	44	-
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	16	4,093
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	61
Итого отложенные налоговые активы	6,083	6,980
Отложенные налоговые обязательства:		
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(1,987)	(1,730)
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(147)	(100)
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам	-	(34,444)
Итого отложенные налоговые обязательства	(2,134)	(36,274)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	3,949	(29,294)

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

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	За год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(165,300)	33,141
Налог по установленным ставкам	(33,060)	6,628
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
- необлагаемый налогом доход	(1,095)	(1,879)
- расходы, не относящиеся на вычеты	706	1,043
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(33,449)	5,792
(Экономия)/расходы по текущему налогу на прибыль	(51)	6,680
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(33,398)	(888)
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(33,449)	5,792

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 3,949 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 г.

В течение 2012 и 2011 гг. необлагаемый доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам Казахстана и ценным бумагам, находящимся в официальном списке фондовой биржи Республики Казахстан (далее - «КФБ»), доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга; 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 Казахстане была установлена на уровне 20% в течение 2012 и 2011 гг.

	2012 г. (млн. тенге)	2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Чистые отложенные налоговые (активы)/обязательства		
1 января	29,294	30,190
Уменьшение обязательств по отложенному налогу	(33,398)	(888)
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	47	147
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	123	(155)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(15)	-
	<u> </u>	<u> </u>
31 декабря	<u> (3,949) </u>	<u> 29,294 </u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Наличные средства в кассе	46,794	38,375
Остатки на счетах в НБРК	49,181	59,780
	<u> </u>	<u> </u>
	<u> 95,975 </u>	<u> 98,155 </u>

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

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Денежные средства и счета в НБРК	95,975	98,155
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	117,558	24,795
За вычетом денежных средств, размещенных в НБРК	(37,806)	(54,653)
	<u> </u>	<u> </u>
	<u> 175,727 </u>	<u> 68,297 </u>

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

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Долговые ценные бумаги	80,638	147,627
Производные финансовые инструменты	8,819	13,098
Долевые ценные бумаги	5,786	8,757
	<u> </u>	<u> </u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u> 95,243 </u>	<u> 169,482 </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.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге) (не аудировано)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	74,180	2.50-8.75	82,907
Облигации казахстанских компаний	0.00-4.80	2,262	0.00-8.50	2,056
Еврооблигации иностранных компаний	1.96	2,101	2.03	3,057
Еврооблигации казахстанских банков	7.75-9.25	951	7.25-9.25	2,741
Еврооблигации казахстанских компаний	8.38	866	8.38-11.75	2,755
Облигации казахстанских банков	6.00-9.50	228	6.00-9.50	219
Облигации иностранных банков	5.87	50	4.24	52
Краткосрочные ноты НБРК	-	-	-	39,100
Еврооблигации правительства Российской Федерации	-	-	7.85	8,717
Облигации иностранных компаний	-	-	5.38-9.63	4,463
Облигации международных финансовых учреждений	-	-	6.75	922
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	-	-	7.38	638
		<u>80,638</u>		<u>147,627</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк использовал 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, не основанным на рыночных данных.

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге) (не аудировано)
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	3.083	4,284	3.083	6,634
ГДР казахстанских компаний	1.425	1,262	0.051	465
ГДР иностранных банков	0.0088	240	0.0088	261
ГДР казахстанских банков	-	-	0.293	1,397
		<u>5,786</u>		<u>8,757</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговому ценным бумагам на общую сумму 1,767 млн. тенге (2011 г.: 2,179 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 65,186 млн. тенге (2011 г.: 29,404 млн. тенге).

Производные финансовые инструменты	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2012 г. Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2011 г. Чистая справедливая стоимость (млн. тенге) (не аудировано)		
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства	
<i>Валютные контракты:</i>							
Своп	162,483	8,697	(1,449)	270,509	13,012	(26,605)	
Спот	23,080	23	(12)	10,468	2	(7)	
Форвард	4,540	22	-	3,768	12	-	
<i>Процентные контракты:</i>							
Своп	26,851	77	(6,231)	64,984	72	(9,464)	
		<u>8,819</u>	<u>(7,692)</u>		<u>13,098</u>	<u>(36,076)</u>	

По состоянию на 31 декабря 2012 г., совокупная сумма нерезализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 1,468 млн. тенге (2011 г.: 1,646 млн. тенге). Данная сумма будет утилизирована 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). Данная сумма будет утилизирована в прибыли и убытки за период до января 2018 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Корреспондентские счета в других банках	91,408	23,303
Ссуды и средства, предоставленные банкам	57,126	37,864
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	10,001	551
	<u>158,535</u>	<u>61,718</u>
За вычетом резервов под обесценение	(280)	(160)
	<u>158,255</u>	<u>61,558</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 г., в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, включен начисленный процентный доход на сумму 511 млн. тенге (2011 г.: 342 млн. тенге).

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

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

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,880	10,001	-	-
Ноты НБРК	-	-	580	551
	<u>10,880</u>	<u>10,001</u>	<u>580</u>	<u>551</u>

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2012 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, на сумму ноль тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям (2011 г.: 148 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.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,751,219	2,633,184
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6,739	6,095
	<u>2,757,958</u>	<u>2,639,279</u>
За вычетом резервов под обесценение	(910,630)	(646,375)
	<u>1,847,328</u>	<u>1,992,904</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 370,117 млн. тенге (2011 г.: 342,485 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., отражены в Примечании 5.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 г., Банк признал увеличение в резервах под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в сумме 285,973 млн. тенге (2011 г.: 66,013 млн. тенге), в результате были признаны резервы под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2012 г., 910,630 млн. тенге (2011 г.: 646,375 млн. тенге).

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) (не аудировано)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,044,135	939,708
Ссуды, обеспеченные оборудованием	394,786	560,554
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	175,263	208,942
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	93,417	111,231
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	61,316	74,131
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	15,977	35,827
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	11,520	16,670
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	7,706	1,695
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	1,047	15,264
Необеспеченные ссуды	42,161	28,882
	<u>1,847,328</u>	<u>1,992,904</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 дочерними компаниями Kazkommerts Finance II B.V. и Kazkommerts International 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)).

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Анализ по секторам экономики:		
Жилищное строительство	499,715	515,190
Строительство коммерческой недвижимости	296,818	288,067
Оптовая и розничная торговля	195,441	199,967
Физические лица	162,393	145,655
Гостиничный бизнес	137,908	144,571
Недвижимость	110,310	127,683
Производство прочих неметаллических изделий	103,826	99,481
Энергетика	43,558	54,286
Транспорт и связь	40,009	63,804
Инвестиции и финансы	38,418	96,702
Промышленное и прочее строительство	36,321	53,892
Производство строительных материалов	19,325	18,616
Сельское хозяйство	18,408	24,067
Пищевая промышленность	14,680	16,783
Добывающая промышленность и металлургия	8,610	13,294
Медицинская промышленность	7,220	6,810
Машиностроение	4,233	6,383
Прочее	110,135	117,653
	<u>1,847,328</u>	<u>1,992,904</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк получил право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2012 г. такие активы в сумме 69,574 млн. тенге (2011 г.: 65,160 млн. тенге) отражены в составе прочих активов 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) (не аудировано)
Ипотечные ссуды	88,697	85,371
Потребительские ссуды	67,854	52,855
Автокредиты	2,144	2,918
Коммерческие цели	2,015	2,018
Прочие	1,683	2,493
	<u>162,393</u>	<u>145,655</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банком было выдано ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы регуляторного капитала Банка, на общую сумму 832,629 млн. тенге (2011 г.: 827,180 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. значительная часть ссуд 94.48% (2011 г.: 91.47%) 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 Банком своим клиентам, составила 10,123 млн. тенге (2011 г.: 9,480 млн. тенге).

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

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

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Минимальные лизинговые платежи	8,058	6,304
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(1,319)</u>	<u>(209)</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,739</u>	<u>6,095</u>
Текущая доля	1,674	2,389
Долгосрочная доля	<u>5,065</u>	<u>3,706</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,739</u>	<u>6,095</u>

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

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
В течение 1 года	2,207	1,622
От 1 до 5 лет	3,647	3,544
Свыше 5 лет	2,204	1,138
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	8,058	6,304
За вычетом: незаработанного финансового дохода	(1,319)	(209)
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	6,739	6,095

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

14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

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

Приобретения и продажи

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%.

5 января 2012 г. НБРК 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.

Изменения в объемах инвестиций в дочерние компании отражены в отдельной финансовой отчетности:

	2012 г. (млн. тенге)	2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
1 января	40,294	43,137
Дополнительные вложения в уставный капитал	815	414
Изменение справедливой стоимости	596	(3,257)
31 декабря	<u>41,705</u>	<u>40,294</u>

Банк учитывает инвестиции в дочерние компании, как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признается непосредственно в отчете об изменениях в капитале.

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.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	5,377	5,390
Начисленные комиссионные доходы	864	679
	<u>6,241</u>	<u>6,069</u>
За вычетом резервов под обесценение	(4,537)	(3,511)
Итого финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39	<u>1,704</u>	<u>2,558</u>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69,574	65,160
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	4,399	4,226
Требования по текущему налогу на прибыль	2,334	-
Расходы будущих периодов	809	1,136
	<u>77,116</u>	<u>70,522</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>77,116</u>	<u>70,522</u>
	<u>78,820</u>	<u>73,080</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк принял 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 сделало намерение осуществить план по активному поиску покупателя и завершить этот план. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном активы расположены в г. Алматы и г. Астане. 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 826 млн. тенге (2011 г.: 401 млн. тенге). Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечании 25. Убыток от обесценения данных активов составил 195 млн. тенге (2011 г.: ноль тенге). Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета других банков	2,990	3,909
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	161	91
Ссуды банков и финансовых институтов, включая:		
Заем со сроком погашения в июне 2014 г.	8,378	14,793
Заем со сроком погашения в декабре 2013 г.	3,302	-
Заем со сроком погашения в декабре 2012 г.	-	1,045
Ссуды прочих банков и финансовых учреждений	13,266	27,014
Вклады банков	503	338
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	60,222	27,937
	<u>88,822</u>	<u>75,127</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали в себя начисленные процентные расходы на сумму 109 млн. тенге (2011 г.: 83 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды банков и прочих финансовых институтов на сумму 12,525 млн. тенге (94% от всех ссуд прочих банков и финансовых институтов) (2011 г.: 24,566 млн. тенге или 91% от всех ссуд прочих банков и финансовых институтов) состояли из 5 (2011 г.: 5) банков и финансовых институтов таких стран, как Китай, Великобритания, США, Латвия, Таджикистан (2011 г.: Германия, Китай, Великобритания, Казахстан). Сроки погашения данных ссуд составляют от 13 дней до 96 месяцев (2011 г.: от 7 дней до 96 месяцев). Процентная ставка по ссудам прочих банков и финансовых институтов варьировалась от 0.01% до 7% (2011 г.: от 0.25% до 3.097%).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 60,222 млн. тенге (2011 г.: 27,937 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 г. 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) (не аудировано)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	65,186	60,222	-	-
Ноты НБРК	-	-	29,404	27,937
	<u>65,186</u>	<u>60,222</u>	<u>29,404</u>	<u>27,937</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г., часть соглашений РЕПО была заключена 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 Банка 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 Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы.

Банк пришел 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, Банк признает финансовые обязательства в отношении денежных средств, полученных в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Банк 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 Банком, вместо этого Банк учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

**Финансовые активы,
отражаемые по справедливой
стоимости через прибыли или
убытки
(Примечание 11)**

Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи	65,186
На 31 декабря 2012 г.:	
Балансовая стоимость активов	65,186
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	60,222

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк соответствовал всем требованиям по финансовым коэффициентам по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми институтами.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	1,028,409	843,935
Вклады до востребования	376,330	454,385
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Фонд Стрессовых Активов»	105,883	107,689
Металлические счета клиентов	3,642	3,257
	1,514,264	1,409,266

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 11,901 млн. тенге (2011 г.: 11,143 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 6,623 млн. тенге (2011 г.: 7,583 млн. тенге).

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 (2011 г.: 105,072 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 43.20% (2011 г.: 589,366 млн. тенге или 41.82%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Банка считает, что при изъятии средств, Банк 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) (не аудировано)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	626,291	554,104
Химическая и нефтехимическая промышленность	199,810	114,484
Инвестиции и финансы	109,366	116,450
Транспорт и связь	96,188	116,257
Общественные организации, объединения	84,725	71,008
Органы государственного управления	83,342	84,846
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	70,207	98,331
Строительство	59,265	54,499
Оптовая и розничная торговля	45,095	44,888
Предоставление индивидуальных услуг	40,214	39,565
Образование	35,927	25,515
Сельское хозяйство	11,010	19,518
Добывающая промышленность и металлургия	10,635	18,684
Прочее	42,189	51,117
	1,514,264	1,409,266

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк»:					
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.962%	Фунт стерлингов	Февраль 2012 г.	7.625	-	25,989
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013 г.	8.50	46,100	45,384
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.875	29,032	26,857
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	42,833	39,128
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	43,285	41,425
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.875	78,212	75,267
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк», выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353% *	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	45,222	44,520
Прочие еврооблигации	Доллар США	Декабрь 2012 г.	12.85	-	11,049
				<u>284,684</u>	<u>309,619</u>
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам				(1,792)	(2,030)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				<u>7,409</u>	<u>8,900</u>
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк»				290,301	316,489
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%					
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				47	47
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				60	79
				<u>292,746</u>	<u>318,953</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. начисленные процентные расходы, включенные в долговые ценные бумаги, составили 7,456 млн. тенге (2011 г.: 8,947 млн. тенге).

23 марта 2011 г. Банк погасил еврооблигации на сумму 38,684 млн. тенге (188 млн. долларов США), выпущенные в марте 2006 г. с первоначальной суммой размещения 300 млн. евро. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

12 мая 2011 г. Банк выпустил еврооблигации на сумму 300 млн. долларов США. 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 на сумму 6,010 млн. тенге (41 млн. долларов США), выпущенные в мае 2008 г. с первоначальной суммой размещения 230 млн. долларов США. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

13 февраля 2012 г. Банк погасил выпуск еврооблигаций на сумму 28,609 млн. тенге (122 млн. фунтов стерлингов), выпущенных 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 6,038 млн. тенге (40 млн. долларов США).

19 декабря 2012 г. Банк погасил выпуск еврооблигаций на сумму 11,614 млн. тенге (77 млн. долларов США), 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 (3.7 млн. долларов США) (2011 г.: 47,841 млн. тенге (322 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) со сроками погашения в 2014-2016 гг.

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

19. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»*	Тенге	Август 2016 г.	17,539	20,359
Ссуды от Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017 г.	1,076	1,378
Ссуды от Kazkommerts Finance II B.V.	Доллар США	Июль 2016 г.	418	412
Ссуды от Deere Credit	Доллар США	Май 2013 г.	16	76
Ссуды от Societe Generale Financial Corp	Доллар США	Сентябрь 2017 г.	-	3,062
Ссуды от London Forfaiting Company LTD	Доллар США	Июнь 2012 г.	-	1,484
			<u>19,049</u>	<u>26,771</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 397 млн. тенге (2011 г.: 382 млн. тенге).

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

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства перед работниками	2,456	2,128
Расчеты по прочим операциям	1,304	109
Начисленные расходы по гарантированию вкладов	1,146	-
Начисленные расходы	324	551
Начисленные комиссионные расходы	11	11
	<u>5,241</u>	<u>2,799</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	1,654	386
Налоги к уплате	872	2,408
	<u>7,767</u>	<u>5,593</u>

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Субординированные облигации	Тенге	2015 г. – 2019 г.	5.70 – 6.90	34,006	33,740
Субординированный заем	Доллар США	2017 г.	5.95	31,846	37,129
Субординированный заем	Доллар США	2016 г.	6.77	23,181	30,479
Субординированный заем Citigroup GMD AG & CO	Доллар США	2014 г.	9.667	15,414	15,175
Бессрочный заем	Доллар США	-	9.20	11,050	14,955
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	6,851	6,744
				<u>122,348</u>	<u>138,222</u>

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 1,630 млн. тенге (2011 г.: 2,146 млн. тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 г., в собственность (на баланс) Банка перешло залоговое имущество в виде субординированных облигаций, эмитентом которых является Банк (ранее выпущенные дочерней организацией Банка - Kazkommerts Finance II B.V.) на общую номинальную стоимость 17,486 млн. тенге (116 млн. долларов США).

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

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 Банка 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)	(4)	1,246
	<u>12,750</u>	<u>(3,706)</u>	<u>(12)</u>	<u>9,032</u>

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (млн. тенге) (не аудировано)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (млн. тенге) (не аудировано)	Выкупленные акции в уставном капитале (млн. тенге) (не аудировано)	Выпущенный уставный капитал (млн. тенге) (не аудировано)
Простые акции	11,000	(3,206)	(8)	7,786
Привилегированные акции	<u>1,750</u>	<u>(500)</u>	<u>(4)</u>	<u>1,246</u>
	<u><u>12,750</u></u>	<u><u>(3,706)</u></u>	<u><u>(12)</u></u>	<u><u>9,032</u></u>

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.

На 31 декабря 2012 г., количество выкупленных простых акций составило 713,115 штук (2011 г.: 713,115 штук).

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

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

В течение 2011 и 2012 гг. операции по выкупу и реализации собственных акций Банком не проводились.

Прибыль Банка, 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 общепанковских 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.

Банк 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 контрцикличности, который позволит нивелировать влияние финансовых и экономических кризисов на банковскую систему Республики Казахстан.

23. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Банка 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.

Банк 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 2,673 млн. тенге, из которых резервы (провизии) на покрытие убытков по выданным гарантиям и по прочим условным финансовым обязательствам составляют 2,663 млн. тенге, и комиссионное вознаграждение по выданным гарантиям составляет 10 млн. тенге (2011 г.: 2,473 млн. тенге).

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 г. покрыт обеспечением на сумму 70,195 млн. тенге (2011 г.: 47,022 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Условные финансовые обязательства и обязательства по выдаче ссуд:		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	79,185	68,674
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,123	9,480
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	3,959	5,287
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	28	40
Итого условные финансовые обязательства	93,295	83,481
За вычетом денежного обеспечения	(6,623)	(7,583)
За вычетом резервов	(2,663)	(2,473)
Итого условные финансовые обязательства, нетто	84,009	73,425

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 31 декабря 2012 г. составляет 417,098 млн. тенге (2011 г.: 396,687 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Банк 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 Банком; 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) Банк нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулируемыми 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 172 млн. тенге (2011 г.: 395 млн. тенге).

Обязательства по договорам операционной аренды

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

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Банка на 31 декабря 2012 и 2011 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 95,549 млн. тенге (2011 г.: 72,291 млн. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

Коммерческое законодательство Республики Казахстан Банка 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 Банка. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Банка, 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 Банка 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 предыдущем опыте, Банк полагает, что позиция Банка полностью подтверждена налоговым законодательством. На дату утверждения данной финансовой отчетности Банк не получил решения по кассационному судебному обжалованию и не начислял какие либо резервы в этой связи в отдельной финансовой отчетности.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких 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.

24. 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. Детали операций между Банком и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	23,238	158,535	15,940	61,718
- дочерние компании	23,238		15,940	
Резерв под обесценение	-	(280)	-	(160)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-		-	
Ссуды, предоставленные клиентам	993	2,757,958	988	2,639,279
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	993		988	
Резерв под обесценение	(60)	(910,630)	(78)	(646,375)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(60)		(78)	
Инвестиции в дочерние компании	41,705	41,705	40,294	40,294
- дочерние компании	41,705		40,294	
Средства клиентов	12,944	1,514,264	11,305	1,409,266
- материнская компания	1,467		1,456	
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	349		303	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	3,474		3,746	
- дочерние компании	7,605		5,562	
- прочие связанные стороны	49		238	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	107	10,123	116	9,480
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	107		116	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	789	79,185	737	68,674
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	12		19	
- дочерние компании	777		718	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	145	221,324	232	234,775
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	70		76	
- дочерние компании	75		156	
Процентные расходы	(276)	(101,420)	(977)	(125,641)
- материнская компания	(62)		(120)	
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	(1)		(2)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(207)		(311)	
- дочерние компании	(6)		(544)	
Операционные расходы	(727)	(24,509)	(1,798)	(22,943)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(727)		(1,798)	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	(287,390)	(3)	(64,582)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	5		(3)	

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

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк не закладывал какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Банка 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 и инвестиции в дочерние компании.

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 Банка, деятельность по управлению активами и обязательствами, капитал Банка 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 Банка. 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, Банк представляет операционные сегменты на основе трех основных сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	24,827	188,500	7,997	-	-	221,324
Внутренние процентные доходы	55,504	30,527	179,044	-	(265,075)	-
Внешние процентные расходы	(39,359)	(23,111)	(38,950)	-	-	(101,420)
Внутренние процентные расходы	(10,205)	(143,686)	(111,184)	-	265,075	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	30,767	52,230	36,907	-	-	119,904
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3,386	(289,359)	(132)	-	-	(286,105)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	34,153	(237,129)	36,775	-	-	(166,201)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(801)	-	-	(801)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	824	-	2,051	-	-	2,875
Доходы по услугам и комиссии	13,882	9,075	97	-	-	23,054
Расходы по услугам и комиссии	(7,069)	(523)	(308)	-	-	(7,900)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(726)	-	-	(726)
Дивидендный доход	-	-	9,192	-	-	9,192
Прочие доходы	36	965	-	-	-	1,001
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7,673	9,517	9,505	-	-	26,695
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(16,776)	(7,055)	(678)	-	-	(24,509)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	25,050	(234,667)	45,602	-	-	(164,015)
Формирование резервов по прочим операциям	-	(1,132)	-	-	-	(1,132)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(153)	-	-	-	(153)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	25,050	(235,952)	45,602	-	-	(165,300)
Сегментные активы	187,789	1,759,975	401,656	10,682	-	2,360,102
Сегментные обязательства	628,114	895,638	530,762	872	-	2,055,386

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г. Итого
	(млн. тенге) (не аудировано)	(млн. тенге) (не аудировано)	(млн. тенге) (не аудировано)	(млн. тенге) (не аудировано)	(млн. тенге) (не аудировано)	(млн. тенге) (не аудировано)
Внешние процентные доходы	20,450	203,740	10,585	-	-	234,775
Внутренние процентные доходы	53,124	48,997	187,231	-	(289,352)	-
Внешние процентные расходы	(39,418)	(42,063)	(44,160)	-	-	(125,641)
Внутренние процентные расходы	(9,491)	(157,447)	(122,414)	-	289,352	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24,665	53,227	31,242	-	-	109,134
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,357)	(64,657)	(60)	-	-	(66,074)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	23,308	(11,430)	31,182	-	-	43,060
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(4,946)	-	-	(4,946)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	805	-	(223)	-	-	582
Доходы по услугам и комиссии	11,001	9,213	75	-	-	20,289
Расходы по услугам и комиссии	(5,735)	(626)	(377)	-	-	(6,738)
Дивидендный доход	-	-	991	-	-	991
Прочие доходы	14	1,334	6	-	-	1,354
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	6,085	9,921	(4,474)	-	-	11,532
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(16,736)	(5,470)	(737)	-	-	(22,943)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	12,657	(6,979)	25,971	-	-	31,649
Восстановление резервов по прочим операциям	-	85	-	-	-	85
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	1,407	-	-	-	1,407
Доля в прибыли зависимых компаний	-	-	-	-	-	-
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	12,657	(5,487)	25,971	-	-	33,141
Сегментные активы	172,197	1,917,353	383,278	4,226	-	2,477,054
Сегментные обязательства	555,712	859,144	595,218	31,701	-	2,041,775

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Следующие методы и допущения используются Банком 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 Банка 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 отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	(млн. тенге)		(млн. тенге) (не аудировано)	
Финансовые активы:				
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	158,255	161,063	61,558	61,697
Ссуды, предоставленные клиентам	1,847,328	1,859,457	1,992,904	1,974,995
Финансовые обязательства:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	88,822	87,111	75,127	72,215
Средства клиентов	1,514,264	1,501,497	1,409,266	1,390,230
Выпущенные долговые ценные бумаги	292,746	276,263	318,953	285,393
Прочие привлеченные средства	19,049	16,256	26,771	20,718
Субординированный заем	122,348	122,583	138,222	138,349

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

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

КФН устанавливает нормативные требования к уровню капитализации банков второго уровня и контролирует их исполнение.

Банк включает в расчет регуляторного собственного капитала статьи, которые согласно действующему законодательству РК определены в качестве статей, составляющих собственный капитал для банков второго уровня. В соответствии с методикой, утвержденной нормативно-правовым актом КФН, собственный капитал банков состоит из капитала первого, второго и третьего уровней.

Структура капитала Банка представлена капиталом, который включает выпущенный уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в отчете об изменениях в капитале, а также заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, в пределах, разрешенных КФН.

При расчете показателей достаточности капитала активы и условные и возможные обязательства оцениваются с помощью набора весовых коэффициентов, отражающих оценку конкретного риска (кредитного, процентного, фондового и других рисков) в зависимости от характера операции, вида контрагента и других параметров.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк соблюдал установленные нормативные коэффициенты достаточности капитала.

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

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально на консолидированной основе. Полное раскрытие управления капиталом раскрыто в консолидированной финансовой отчетности. На основе рекомендаций Правления путем принятия решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 г.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Банк несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Банк 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 Банка определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Банка.
- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Банк управляет следующими видами рисков:

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Банком. В определение кредитного риска включаются дефолты платежей, а также уменьшение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

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

Для измерения кредитного риска Банк 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).

Банк 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 Банк, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Банка, выставленные к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Структура кредитных комитетов

Банк разработал 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.

Банк 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 Банк имеет следующие кредитные комитеты:

- *Комитеты Головного Банка.*
 - *Кредитный комитет Головного Банка.* Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные кредитные заявки 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 директора.
 - *Совет директоров.* Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Банка, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- *Комитет Северной региональной дирекции.* У Банка 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 Банка 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 Банка 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 Банка, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- *Департамент залогового обеспечения.* Банк 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. Банк 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.

Розничное кредитование, Малый и Средний Бизнес

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. Банк создал 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 Банком.

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

Банк 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 Банка 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 Банку 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 23.

					31 декабря 2012 г.
	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение ¹ (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,243	-	95,243	-	95,243
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	158,255	-	158,255	(4,001)	154,254
Ссуды, предоставленные клиентам	1,847,328	(4,236)	1,843,092	(711,896)	1,131,196
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,122	-	6,122	-	6,122
Прочие финансовые активы	1,704	-	1,704	-	1,704
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	93,295	(14,605)	78,690	(55,590)	23,100
					31 декабря 2011 г.
	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге) (не аудировано)	Сумма зачета (млн. тенге) (не аудировано)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге) (не аудировано)	Обеспечение ¹ (млн. тенге) (не аудировано)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге) (не аудировано)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169,482	-	169,482	-	169,482
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	61,558	-	61,558	(1,942)	59,616
Ссуды, предоставленные клиентам	1,992,904	(16,161)	1,976,743	(883,324)	1,093,419
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,633	-	8,633	-	8,633
Прочие финансовые активы	2,558	-	2,558	-	2,558
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	83,481	(7,422)	76,059	(39,600)	36,459

¹ Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 13.

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 10,001 млн. тенге (2011 г.: 551 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуд, предоставленных клиентам по соглашениям обратного РЕПО, не было.

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 Банка 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	160	77,539	16,224	1,294	95,243
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	91,940	11,190	10,450	27,901	16,774	158,255
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,561	1,844,767	1,847,328
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	314	859	4,949	6,122
Прочие финансовые активы	-	-	226	-	634	844	1,704
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге) (не аудировано)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	922	73	75	140,765	14,673	12,974	169,482
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	11,328	9,474	20,978	15,628	4,150	61,558
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3,025	1,989,879	1,992,904
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,963	1,602	5,068	8,633
Прочие финансовые активы	-	2	1,210	2	632	712	2,558

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Банк, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, Банком 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 вид заемщика, целевое назначение кредита, вид обеспечения, срок кредитования и другие факторы). Общая оценка производится по кредитам, которые по отдельности несущественны.

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) (не аудировано)
Однородные кредиты	133,300	111,883
Группа 1	111,146	103,043
Группа 2	347,967	479,130
Группа 3	831,083	983,848
Группа 4	343,588	233,736
Группа 5	80,244	81,264
	<hr/>	<hr/>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>1,847,328</u>	<u>1,992,904</u>

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	152,937	-	5,318	158,255
Ссуды, предоставленные клиентам	113,227	372,388	1,361,713	1,847,328
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,122	-	-	6,122
Прочие финансовые активы	1,704	-	-	1,704

	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) (не аудировано)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	58,807	-	2,751	61,558
Ссуды, предоставленные клиентам	79,261	463,878	1,449,765	1,992,904
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,633	-	-	8,633
Прочие финансовые активы	2,558	-	-	2,558

По состоянию на 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных финансовых активов составила 16 млн. тенге (2011 г.: 1,498 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 Банка. Банк устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже А- согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Банка 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)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в НБРК	95,974	-	1	-	95,975
Драгоценные металлы	-	-	3,648	-	3,648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,059	240	10,944	-	95,243
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	10,493	36,947	110,812	3	158,255
Ссуды, предоставленные клиентам	1,745,420	46,105	19,439	36,364	1,847,328
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,859	261	2	-	6,122
Прочие финансовые активы	1,449	2	251	2	1,704
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1,943,254	83,555	145,097	36,369	2,208,275
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	40,677	3,517	38,856	5,772	88,822
Средства клиентов	1,477,408	8,503	22,548	5,805	1,514,264
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	7,687	-	7,692
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,446	-	290,300	-	292,746
Прочие привлеченные средства	17,539	-	1,510	-	19,049
Дивиденды к выплате	35	-	-	-	35
Прочие финансовые обязательства	5,175	5	58	3	5,241
Субординированный заем	40,858	-	81,490	-	122,348
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,584,143	12,025	442,449	11,580	2,050,197
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	359,111	71,530	(297,352)	24,789	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге) (не аудировано)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в НБРК	98,137	-	18	-	98,155
Драгоценные металлы	-	-	3,280	-	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136,312	12,250	20,920	-	169,482
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	551	21,810	39,197	-	61,558
Ссуды, предоставленные клиентам	1,823,000	78,575	44,677	46,652	1,992,904
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,347	284	2	-	8,633
Прочие финансовые активы	2,512	2	43	1	2,558
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	2,068,859	112,921	108,137	46,653	2,336,570
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	32,743	2,498	35,340	4,546	75,127
Средства клиентов	1,379,255	7,309	16,176	6,526	1,409,266
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	36,072	-	36,076
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,464	-	316,489	-	318,953
Прочие привлеченные средства	20,358	-	6,413	-	26,771
Прочие финансовые обязательства	2,514	257	28	-	2,799
Субординированный заем	40,484	-	97,738	-	138,222
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,477,822	10,064	508,256	11,072	2,007,214
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	591,037	102,857	(400,119)	35,581	

* По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 Банка сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Банка 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 («КУАП»).

В полномочия КУАП 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 Банка.

Для достижения этих целей проводятся еженедельные заседания КУАП 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 КУАП, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

Структурный процентный риск

Банк 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 Банка. 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 Банка колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАП 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 Банку снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Банка изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

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 Банком.

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г. (не аудировано)		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.93	3.55	-	3.25	5.60	7.75
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	1.51	2.15	-	0.99	6.34	-
Ссуды, предоставленные клиентам	10.64	8.08	5.67	10.20	10.01	9.52
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.22	-	-	8.23	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	3.32	2.54	0.30	1.68	2.38	1.00
Средства клиентов	4.24	4.17	4.19	4.27	4.31	5.44
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00	8.10	6.88	9.00	8.36	7.07
Прочие привлеченные средства	7.16	2.97	-	7.24	1.82	-
Субординированный заем	6.49	7.61	-	9.79	8.43	-

Использование производных финансовых инструментов Банком позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк 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 Банка к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Банка, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Банка к структурному процентному риску, Банк использует показатель доходности 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 Банк 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, Банк 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 отчет о прибылях и убытках Банка, при этом все другие параметры остаются неизменными:

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
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	(6,081)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	6,081

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)
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	(1,216)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	1,216

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Банка 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 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).

КУАП 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 КУАП.

Также Банк обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Банка, 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)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155	7,894	6,434	43,129	30,078	-	87,690
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	120,147	11,406	5,841	20,350	-	-	157,744
Ссуды, предоставленные клиентам	9,158	69,729	354,066	673,703	370,555	-	1,477,211
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4,704	-	4,704
Итого активы, по которым начисляются проценты	129,460	89,029	366,341	737,182	405,337	-	1,727,349
Денежные средства и счета в НБРК	95,975	-	-	-	-	-	95,975
Драгоценные металлы	3,648	-	-	-	-	-	3,648
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5,786	5,786
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,180	1,180
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	34,307	58,465	66,311	213,550	-	-	372,633
Прочие финансовые активы	85	94	1,496	29	-	-	1,704
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	263,475	147,588	434,148	950,761	405,337	6,966	2,208,275

	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)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	65,314	1,685	5,007	16,707	-	-	88,713
Средства клиентов	141,350	194,871	557,824	116,250	100,134	-	1,110,429
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	46,061	194,468	44,761	-	285,290
Прочие привлеченные средства	-	-	16	18,636	-	-	18,652
Субординированный заем	-	-	-	101,609	12,258	6,851	120,718
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	206,664	196,556	608,908	447,670	157,153	6,851	1,623,802
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	766	1,338	1,176	4,412	-	-	7,692
Средства клиентов	391,934	-	-	-	-	-	391,934
Дивиденды к выплате	-	-	35	-	-	-	35
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	3,956	8,168	8,777	592	-	-	21,493
Прочие финансовые обязательства	459	64	4,718	-	-	-	5,241
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	603,779	206,126	623,614	452,674	157,153	6,851	2,050,197
Разница между активами и обязательствами	(340,304)	(58,538)	(189,466)	498,087	248,184		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(77,204)	(107,527)	(242,567)	289,512	248,184		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(77,204)	(184,731)	(427,298)	(137,786)	110,398		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(3.5%)	(8.4%)	(19.3%)	(6.2%)	5.0%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,035	6,296	39,557	27,239	4,751	266	

	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) (не аудировано)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ							
АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90	27,351	30,197	46,796	54,112	-	158,546
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	25,538	445	8,150	21,147	5,936	-	61,216
Ссуды, предоставленные клиентам	30,311	42,060	586,000	499,696	492,352	-	1,650,419
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4,704	-	4,704
Итого активы, по которым начисляются проценты	55,939	69,856	624,347	567,639	557,104	-	1,874,885
Денежные средства и счета в НБРК	98,155	-	-	-	-	-	98,155
Драгоценные металлы	3,280	-	-	-	-	-	3,280
Долевые ценные бумаги оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	8,757	8,757
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,610	3,610
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	69,916	28,243	83,995	163,171	-	-	345,325
Прочие финансовые активы	97	537	1,924	-	-	-	2,558
ИТОГО							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	<u>227,387</u>	<u>98,636</u>	<u>710,266</u>	<u>730,810</u>	<u>557,104</u>	<u>12,367</u>	<u>2,336,570</u>

	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) (не аудировано)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	35,518	576	17,949	21,001	-	-	75,044
Средства клиентов	74,162	137,699	392,134	220,324	105,117	-	929,436
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	25,987	11,010	154,214	118,795	-	310,006
Прочие привлеченные средства	-	-	1,512	21,111	3,766	-	26,389
Субординированный заем	-	-	-	71,755	57,577	6,744	136,076
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	109,680	164,262	422,605	488,405	285,255	6,744	1,476,951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	644	22,673	846	5,511	6,402	-	36,076
Средства клиентов	468,687						468,687
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,449	9,662	6,764	1,826	-	-	22,701
Прочие финансовые обязательства	2,772	27	-	-	-	-	2,799
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	586,232	196,624	430,215	495,742	291,657	6,744	2,007,214
Разница между активами и обязательствами	(358,845)	(97,988)	280,051	235,068	265,447		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(53,741)	(94,406)	201,742	79,234	271,849		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(53,741)	(148,147)	53,595	132,829	404,678		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(2.3%)	(6.3%)	2.3%	5.7%	17.3%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	7,513	2,389	23,324	27,984	12,075	676	

На основании предыдущего опыта Банк 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 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 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 погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	65,314	1,685	5,007	16,707	-	-	88,713
Средства клиентов	141,350	194,871	557,824	116,250	100,134	-	1,110,429
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	46,061	194,468	44,761	-	285,290
Прочие привлеченные средства	-	-	16	18,636	-	-	18,652
Субординированный заем	-	-	-	101,609	12,258	6,851	120,718
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	206,664	196,556	608,908	447,670	157,153	6,851	1,623,802
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	766	1,338	1,176	4,412	-	-	7,692
Средства клиентов	391,934	-	-	-	-	-	391,934
Дивиденды к выплате	-	-	35	-	-	-	35
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	9,747	24,991	63,848	115,494	33,450	-	247,530
Прочие финансовые обязательства	459	64	4,718	-	-	-	5,241
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	5,035	6,296	39,557	27,239	4,751	266	83,144
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	614,605	229,245	718,242	594,815	195,354	7,117	2,359,378

	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 погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге) (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	35,518	576	17,949	21,001	-	-	75,044
Средства клиентов	74,162	137,699	392,134	220,324	105,117	-	929,436
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	25,987	11,010	154,214	118,795	-	310,006
Прочие привлеченные средства	-	-	1,512	21,111	3,766	-	26,389
Субординированный заем	-	-	-	71,755	57,577	6,744	136,076
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	109,680	164,262	422,605	488,405	285,255	6,744	1,476,951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	644	22,673	846	5,511	6,402	-	36,076
Средства клиентов	468,687						468,687
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,774	27,776	66,410	145,209	52,337	-	302,506
Прочие финансовые обязательства	2,772	27	-	-	-	-	2,799
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	7,513	2,389	23,324	27,984	12,075	676	73,961
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	600,070	217,127	513,185	667,109	356,069	7,420	2,360,980

Рыночный риск

В определение рыночного риска Банк 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. 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 Банку 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. Банк подвержен воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАП контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Банку возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности, Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Банка, используя данные, полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и 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 Банка 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)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в НБРК	81,582	10,633	2,947	450	363	95,975
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,648	3,648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,867	5,498	7,878	-	-	95,243
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	10,485	135,771	9,682	834	1,483	158,255
Ссуды, предоставленные клиентам	1,001,784	837,221	7,581	742	-	1,847,328
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,081	1,041	-	-	-	6,122
Прочие финансовые активы	782	917	5	-	-	1,704
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,181,581	991,081	28,093	2,026	5,494	2,208,275
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	41,248	44,634	853	66	2,021	88,822
Средства клиентов	860,004	600,104	48,232	1,600	4,324	1,514,264
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,758	1,934	-	-	-	7,692
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,445	207,737	82,564	-	-	292,746
Прочие привлеченные средства	17,539	1,510	-	-	-	19,049
Дивиденды к выплате	-	35	-	-	-	35
Прочие финансовые обязательства	5,233	7	1	-	-	5,241
Субординированный заем	34,095	88,253	-	-	-	122,348
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	966,322	944,214	131,650	1,666	6,345	2,050,197
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	215,259	46,867	(103,557)	360	(851)	
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СДЕЛКИ СПОТ:						
С нетто-расчетами:						
- форвардные валютные контракты	4,544	(4,522)	-	-	-	22
- валютные свопы	-	-	-	-	-	-
- спот	-	-	-	-	-	-
С валовыми расчетами:						
- форвардные валютные контракты	(18)	18	-	-	-	-
- валютные свопы	6,104	(106,421)	103,096	521	(853)	2,447
- спот	(11,287)	12,655	-	-	(1,357)	11
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(657)	(98,270)	103,096	521	(2,210)	2,480
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	214,602	(51,403)	(461)	881	(3,061)	

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

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Итого (млн. тенге) (не аудировано)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в НБРК	75,907	19,796	2,185	160	107	98,155
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,280	3,280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131,026	15,849	7,582	9,639	5,386	169,482
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	551	49,994	5,474	1,569	3,970	61,558
Ссуды, предоставленные клиентам	957,418	1,029,413	6,073	-	-	1,992,904
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,233	3,400	-	-	-	8,633
Прочие финансовые активы	938	1,616	4	-	-	2,558
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,171,073	1,120,068	21,318	11,368	12,743	2,336,570
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	30,699	37,845	5,558	102	923	75,127
Средства клиентов	882,664	464,408	55,730	1,876	4,588	1,409,266
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,182	2,894	-	-	-	36,076
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,464	209,395	79,365	-	27,729	318,953
Прочие привлеченные средства	20,358	6,413	-	-	-	26,771
Прочие финансовые обязательства	2,748	-	1	-	50	2,799
Субординированный заем	33,829	104,393	-	-	-	138,222
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,005,944	825,348	140,654	1,978	33,290	2,007,214
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	165,129	294,720	(119,336)	9,390	(20,547)	
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СДЕЛКИ СПОТ:						
С нетто-расчетами:						
- форвардные валютные контракты	3,275	(3,265)	-	-	-	10
- валютные свопы	-	-	-	-	-	-
- спот	-	-	-	-	-	-
С валовыми расчетами:						
- форвардные валютные контракты	-	505	-	-	(503)	2
- валютные свопы	2,139	(219,790)	121,167	1,153	73,849	(21,482)
- спот	(6,517)	7,510	(56)	-	(943)	(6)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,103)	(215,040)	121,111	1,153	72,403	(21,476)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	164,026	79,680	1,775	10,543	51,856	

Чувствительность к валютному риску

Банк 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 отчет о прибылях и убытках и капитал. На

31 декабря 2012 г. Банк имел 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 отчет о прибылях и убытках или на 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	(9,376)	9,376	3,192	(3,192)	88	(88)
Влияние на капитал	(73)	73	-	-	-	-

	31 декабря 2011 г. (млн. тенге) (не аудировано)					
	Доллар США/Тенге		Евро/Тенге		Российский рубль/ Тенге	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	7,096	(7,096)	3,625	(3,625)	1,054	(1,054)
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 Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Банка 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 Банка 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

Банк подвержен 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 Банка 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 Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 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 отдельной финансовой отчетности изменения в законодательстве не утверждены, поэтому руководство Банка не может оценить будущие последствия на деятельность АО НПФ «Грантум» и Банка.

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.

16 апреля 2013 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в апреле 2003 г. с первоначальной суммой размещения 500 млн. долларов США. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.