

АО «Банк Kassa Nova»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-59



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Kassa Nova»

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

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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



Ким Е.В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

29 апреля 2013 года

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	2,952,014	1,457,123
Процентные расходы	4	(963,285)	(209,401)
Чистый процентный доход		1,988,729	1,247,722
Комиссионные доходы	5	145,599	23,334
Комиссионные расходы		(3,985)	(1,436)
Чистый комиссионный доход		141,614	21,898
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период		(10,338)	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(6,390)	3,845
Прочие операционные расходы		(3,708)	(8,684)
Операционные доходы		2,109,907	1,264,781
(Убыток) от обесценения/восстановление обесценения	6	(79,195)	10,961
Расходы на персонал	7	(929,619)	(608,075)
Прочие общие административные расходы	8	(659,931)	(589,529)
Прибыль до налогообложения		441,162	78,138
Расход по подоходному налогу	9	(102,529)	(28,357)
Прибыль и общий совокупный доход за год		338,633	49,781

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 59, была одобрена Советом директоров 29 апреля 2013 года и подписана от его имени:



Куанышев Т.Ж.
Председатель Правления




Аникеева В.М.
Главный бухгалтер

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

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	4,328,493	1,341,373
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан		425,227	54,732
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	2,020	
Кредиты, выданные клиентам	12	22,948,860	10,434,887
Основные средства и нематериальные активы	13	3,081,630	884,276
Отложенный налоговый актив	9	-	35,846
Прочие активы	14	185,583	47,439
Итого активов		30,971,813	12,798,553
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	1,220	-
Срочные депозиты банков		502,140	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	15	19,325,119	2,148,321
Субординированные займы	16	4,296,146	4,279,541
Долговые ценные бумаги выпущенные	17	201,229	-
Отложенное налоговое обязательство	9	66,683	-
Прочие обязательства	18	120,386	49,517
Итого обязательств		24,512,923	6,678,296
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		6,340,000	6,340,000
Обязательный резерв		28,295	-
Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)		90,595	(219,743)
Итого капитала		6,458,890	6,120,257
Всего обязательств и капитала		30,971,813	12,798,553

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	2,887,763	1,411,910
Процентные расходы	(891,696)	(179,932)
Комиссионные доходы	145,599	23,310
Комиссионные расходы	(3,985)	(1,436)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	21,100	4,807
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11,138)	-
Выплаты по прочему операционному убытку	(3,708)	(8,685)
Выплаты по расходам на персонал	(900,585)	(611,372)
Прочие общие и административные расходы	(522,237)	(477,885)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(370,495)	(54,732)
Кредиты, выданные клиентам	(12,506,242)	(5,543,452)
Прочие активы	(37,572)	(4,411)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Срочные депозиты банков	300,000	200,000
Текущие счета и депозиты клиентов	16,983,643	(525,073)
Прочие обязательства	8,285	3,919
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	5,098,732	(5,763,032)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,336,592)	(323,113)
Реализация основных средств и нематериальных активов	366	17
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2,336,226)	(323,096)

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированных займов	-	4,255,800
Ценные бумаги выпущенные	200,000	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	340,000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	200,000	4,595,800
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	2,962,506	(1,490,328)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	24,614	15,994
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	1,341,373	2,815,707
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 10)	4,328,493	1,341,373

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Норматив- ный резерв- ный капитал	Нераспре- деленная прибыль/ (накоплен- ные убытки)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2011 года	6,000,000	-	(269,524)	5,730,476
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	49,781	49,781
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Акции выпущенные	340,000	-	-	340,000
Остаток на 31 декабря 2011 года	6,340,000	-	(219,743)	6,120,257
Остаток на 1 января 2012 года	6,340,000	-	(219,743)	6,120,257
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	338,633	338,633
Перевод в нормативный резервный капитал	-	28,295	(28,295)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	6,340,000	28,295	90,595	6,458,890

1 Общие положения

(а) Основные виды деятельности

АО «Банк Kassa Nova» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан как акционерное общество 31 июля 2009 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов и предоставление кредитов. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «Комитет»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.260, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «Агентство») 10 июня 2011 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Д. Кунаева, 8, Блок (Б2).

Банк имеет 6 областных филиалов (в 2011 году: пять областных филиала), через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Все активы и обязательства Банка находятся в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2012 года АО «Nova Лизинг» (далее, «Материнская компания») владело 100% находящихся в обращении обыкновенных акций Банка (в 2011 году: 100%). Более подробно операции между связанными сторонами раскрыты в Примечании 22.

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, г-н Б.Ж. Утемуратов, который правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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

- в части оценок обесценения кредитов - Примечание 11;
- в части переоценки зданий - Примечание 13.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Переоценка

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

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого дня месяца, следующего за приобретением объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого дня месяца, следующего за периодом завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- Здания и сооружения	25-50 лет;
- Компьютеры и прочее оборудование	От 5 до 10 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Благоустройство арендованной собственности	До 5 лет.

Методы амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются, в случае необходимости. Оценки в отношении определенных статей основных средств были пересмотрены в 2012 году (см. Примечание 13(а)).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 7 до 10 лет.

(е) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Нефинансовые активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Резервы

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

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

(з) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Кумулятивные привилегированные акции, не подлежащие выкупу

Привилегированные акции включают кумулятивные привилегированные акции, не подлежащие выкупу.

Поскольку они демонстрируют признаки обязательства, Банк признает их как обязательство в отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по этим акциям отражаются как процентный расход в отчете о совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций, не подлежащих выкупу, справедливая стоимость компонента обязательства определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентных неконвертируемых облигаций, и эта сумма учитывается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

(iii) Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

(м) Сегментная отчетность

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2,952,014	1,457,123
	2,952,014	1,457,123
Процентные расходы		
Субординированные займы	(338,300)	(178,502)
Текущие счета и депозиты клиентов	(624,835)	(30,899)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(150)	-
	(963,285)	(209,401)
	1,988,729	1,247,722

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 53,953 тысячам тенге (в 2011 году: 45,042 тысячи тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам, которые включают кредиты, выданные клиентам, включая просроченные розничные кредиты.

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расчетные операции	106,893	18,185
Выдача гарантий и аккредитивов	22,105	20
Банковские переводы	8,922	2,737
Операции с иностранной валютой	3,851	4
Прочие	3,828	2,388
	145,599	23,334

6 (Убытки) от обесценения/восстановление обесценения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(77,529)	10,961
Прочие активы	(1,666)	-
	(79,195)	10,961

7 Расходы на персонал

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	914,450	597,030
Прочие расходы на персонал	15,169	11,045
	929,619	608,075

8 Прочие общие административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	174,254	196,656
Износ и амортизация	120,925	111,644
Налоги, отличные от подоходного налога	53,089	57,956
Услуги связи и информационные услуги	50,199	46,588
Ремонт и техническое обслуживание	47,356	18,848
Реклама	43,901	68,101
Профессиональные услуги	33,084	13,324
Безопасность	32,864	19,325
Техническая поддержка	26,972	14,452
Командировочные расходы	25,163	13,297
Транспортные расходы	17,669	9,116
Представительские расходы	13,589	1,822
Коммунальные услуги	7,792	10,451
Канцелярские принадлежности	6,626	6,175
Прочие	6,448	1,774
	659,931	589,529

9 Расход по подоходному налогу

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	102,529	28,357
Итого подоходного налога	102,529	28,357

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2012 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2011 году: 20%). Данная ставка (20%) была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2012 г. тыс. тенге	%	2011 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	441,162	100	78,138	100
Расход по подоходному налогу, рассчитанная по применимой ставке налога	88,232	20	15,627	20
Невычитаемые расходы	14,297	3	12,730	16
	102,529	23	28,357	36

Отложенное налоговое (обязательство)/актив

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года. Отложенный налог, относящийся к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, отражен в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенное налоговое (обязательство)/актив, продолжение

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2018-2020 годах.

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

2012 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Основные средства и нематериальные активы	(33,675)	(24,465)	(58,140)
Кредиты, выданные клиентам	2,431	(86,632)	(84,201)
Прочие обязательства	416	(136)	280
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	66,674	8,704	75,378
	35,846	(102,529)	(66,683)

2011 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Основные средства и нематериальные активы	(21,421)	(12,254)	(33,675)
Кредиты, выданные клиентам	9,632	(7,201)	2,431
Прочие обязательства	878	(462)	416
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	75,114	(8,440)	66,674
	64,203	(28,357)	35,846

10 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	607,119	325,704
Счета типа «Ностро» в НБРК	1,735,390	818,088
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	37,596	2,475
- с кредитным ретингом от «ВВ-» до «ВВ+»	9,064	1,553
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	9,251	8,600
- без присовенного кредитного рейтинга	1,930,073	184,953
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	1,985,984	197,581
Итого денежных средств и их эквивалентов	4,328,493	1,341,373

Никакие статьи денежных эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет два банка (в 2011 году: один банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3,627,777 тысяч тенге (в 2011 году: 818,088 тысяч тенге).

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,020	-
	2,020	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(1,220)	-
	(1,220)	-

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

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 г. тыс. тенге	Не аудировано 2011 г. тыс. тенге	2012 г.	Не аудировано 2011 г.
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	602,160	-	150.54	-
	602,160	-		

12 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4,346,573	590,613
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2,542,910	1,181,324
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,889,483	1,771,937
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	12,067,868	7,698,598
Ипотечные кредиты	4,183,944	1,079,083
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	16,251,812	8,777,681
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	23,141,295	10,549,618
Резерв под обесценение	(192,435)	(114,731)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	22,948,860	10,434,887

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	-	114,731	114,731
Чистое создание резерва под обесценение	-	77,529	77,529
Влияние изменения валютных курсов	-	175	175
Величина резерва под обесценение на конец года	-	192,435	192,435

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	47,365	79,515	126,880
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(47,365)	36,404	(10,961)
Влияние изменения валютных курсов	-	(1,188)	(1,188)
Величина резерва под обесценение на конец года	-	114,731	114,731

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4,346,573	-	4,346,573	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2,542,910	-	2,542,910	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,889,483	-	6,889,483	-
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- не просроченные	11,538,877	(40,320)	11,498,557	0.35
- просроченные на срок менее 30 дней	268,146	(17,642)	250,504	6.58
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	78,764	(17,733)	61,031	22.51
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	38,450	(22,467)	15,983	58.43
- просроченные на срок от 91 до 120 дней	39,049	(24,020)	15,029	61.51
- просроченные на срок от 121 до 150 дней	32,573	(19,976)	12,597	61.33
- просроченные на срок от 151 до 180 дней	5,367	(3,282)	2,085	61.15
- просроченные на срок 180 дней	66,642	(46,995)	19,647	70.52
Итого потребительских кредитов	12,067,868	(192,435)	11,875,433	1.59
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	4,083,213	-	4,083,213	-
- просроченные на срок менее 30 дней	10,091	-	10,091	-
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	49,904	-	49,904	-
- просроченные на срок от 151 до 180 дней	16,884	-	16,884	-
- просроченные на срок свыше 180 дней	23,852	-	23,852	-
Итого ипотечных кредитов	4,183,944	-	4,183,944	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	16,251,812	(192,435)	16,059,377	0.01
Итого кредитов, выданных клиентам	23,141,295	(192,435)	22,948,860	0.01

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	590,613	-	590,613	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,181,324	-	1,181,324	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,771,937	-	1,771,937	-
Потребительские кредиты				
- не просроченные	7,453,051	(105,252)	7,347,799	1.41
- просроченные на срок менее 30 дней	153,720	(2,868)	150,852	1.87
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	38,331	(738)	37,593	1.93
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	18,344	(355)	17,989	1.94
- просроченные на срок от 91 до 120 дней	5,170	(137)	5,033	2.65
- просроченные на срок от 121 до 150 дней	10,894	(164)	10,730	1.51
- просроченные на срок от 151 до 180 дней	1,981	(82)	1,899	4.14
- просроченные на срок 180 дней	17,107	(1,475)	15,632	8.62
Итого потребительских кредитов	7,698,598	(111,071)	7,587,527	1.44
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	987,095	(3,496)	983,599	0.35
- просроченные на срок менее 30 дней	74,615	(137)	74,478	0.18
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	17,373	(27)	17,346	0.16
Итого ипотечных кредитов	1,079,083	(3,660)	1,075,423	0.34
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	8,777,681	(114,731)	8,662,950	1.31
Итого кредитов, выданных клиентам	10,549,618	(114,731)	10,434,887	1.09

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года все коммерческие кредиты, выданные клиентам, не являются просроченными или обесцененными. Никакого коллективного резерва не было признано в отношении кредитов, выданных клиентам, поскольку все возможные риски были учтены в индивидуальной оценке на обесценение, и Банк в прошлом не имел убытков по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Соответственно, резерв под обесценение создан не был.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 68,895 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году: на 17,719 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта убытков по каждому типу кредита. При определении убытков от обесценения по кредитам, выданным клиентам, руководство исходит из допущения, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении среднеотраслевых уровней миграции на плюс или минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 160,594 тысяч тенге ниже/выше (в 2011 году: на 86,630 тысяч тенге ниже/выше).

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

	2012 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2011 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Денежные средства и депозиты	69,150	1.00	-	-
Недвижимость	5,954,413	86.43	1,545,050	87.20
Транспортные средства и оборудование	652,011	9.46	-	-
Прочее обеспечение	68,098	0.99	226,887	12.80
Без обеспечения или прочих средств усиления кредитоспособности	145,811	2.12	-	-
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	6,889,483	100.00	1,771,937	100.00

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 76%. Для ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 100% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

В следующей таблице представлена информация об обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

	2012 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2011 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Непросроченные кредиты				
Денежные средства и депозиты	17,365	0.15	2,303	0.03
Недвижимость	11,116,714	93.61	7,283,998	95.98
Транспортные средства и оборудование	307,629	2.59	61,498	0.80
Без обеспечения или прочих средств усиления кредитоспособности	56,849	0.48	-	
Итого непросроченных кредитов	11,498,557	96.83	7,347,799	96.81
Просроченные кредиты				
Недвижимость	354,136	2.98	239,728	3.19
Транспортные средства и оборудование	22,740	0.19	-	-
Итого просроченных кредитов	376,876	3.17	239,728	3.19
Итого потребительских кредитов	11,875,433	100.00	7,587,527	100.00

По потребительским кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк не приобрел никаких активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам.

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Торговля	2,848,973	454,777
Производство	1,608,694	-
Финансовые услуги	480,380	386,892
Продажа автомобилей	-	184,277
Сельское хозяйство	-	51,735
Прочие	1,951,436	694,256
Кредиты, выданные розничным клиентам	16,251,812	8,777,681
	23,141,295	10,549,618
Резерв под обесценение	(192,435)	(114,731)
	22,948,860	10,434,887

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: не имеет), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 810,200 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: отсутствуют).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 20(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
<i>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</i>						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	217,379	304,742	2,783	58,234	442,126	1,025,264
Поступления	2,043,113	139,109	19,800	24,372	97,177	2,323,571
Выбытия	(318)	(48)	-	(20,089)	(3,904)	(24,359)
Внутренние перемещения	(2,263)	3,442	-	(1,179)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2,257,911	447,245	22,583	61,338	535,399	3,324,476
<i>Износ и амортизация</i>						
По состоянию на 1 января 2012 года	5,144	62,140	829	26,862	46,013	140,988
Начисленная амортизация за год	10,076	57,036	2,634	18,691	32,488	120,925
Выбытия	-	(14)	-	(19,053)	-	(19,067)
Внутренние перемещения	-	300	-	(300)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	15,220	119,462	3,463	26,200	78,501	242,846
<i>Балансовая стоимость</i>						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	2,242,691	327,783	19,120	35,138	456,898	3,081,630

13 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
<i>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</i>						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	95,920	207,457	2,783	20,655	326,109	652,924
Поступления	121,879	97,103	-	37,358	116,017	372,357
Выбытия	-	(17)	-	-	-	(17)
Внутренние перемещения	(420)	199	-	221	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	217,379	304,742	2,783	58,234	442,126	1,025,264
<i>Износ и амортизация</i>						
По состоянию на 1 января 2011 года	629	12,644	431	1,109	14,535	29,348
Начисленная амортизация за год	4,515	49,470	398	25,783	31,478	111,644
Выбытия	-	(4)	-	-	-	(4)
Внутренние перемещения	-	30	-	(30)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	5,144	62,140	829	26,862	46,013	140,988
<i>Балансовая стоимость</i>						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	212,235	242,602	1,954	31,372	396,113	884,276

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

13 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость земельных участков и офисных зданий была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Appraisal». Рыночный подход был основан на анализе результата сопоставимых продаж аналогичных зданий и земельных участков. Поскольку справедливая стоимость земельного участка и зданий примерно равна балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк не отразил результаты данной переоценки. Руководство провело оценку изменения цен на недвижимость в период между 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года и пришло к выводу, что значительных изменений в ценах на недвижимость не произошло.

Более того, поскольку Банк приобрел другие земельные участки и здания у третьих сторон в 2012 году по справедливой стоимости, их переоценка по состоянию на 31 декабря 2012 года не была произведена, так как руководство считает, что стоимость приобретения этих земельных участков и зданий приблизительно равна справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года.

(а) Изменение оценок

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк завершил анализ эксплуатационной эффективности здания, который привел к изменению их ожидаемого срока полезной службы. В результате, ожидаемый срок полезной службы данных активов увеличился. Влияние этих изменений на амортизационные расходы, признанные в составе общих и административных расходов, в текущем и будущем периодах может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Далее
Увеличение/(уменьшение) амортизационных отчислений	(10,076)	(24,247)	(24,247)	58,570

14 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	50,463	1,875
Итого прочих финансовых активов	50,463	1,875
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	62,546	18,065
Материалы и предметы снабжения	45,446	12,606
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	26,011	515
Предоплаченные расходы	2,766	14,026
Прочее	17	352
Резерв под обесценение	(1,666)	-
Итого прочих нефинансовых активов	135,120	45,564
Итого прочих активов	185,583	47,439

14 Прочие активы, продолжение

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	-	(1,666)	(1,666)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	(1,666)	(1,666)

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, изменений резерва под обесценение не было.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	2,366,756	303,689
- Розничные	200,093	119,638
Срочные депозиты		
- Корпоративные	15,422,698	1,682,340
- Розничные	1,335,572	42,654
	19,325,119	2,148,321

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 2,164,983 тысячи тенге (в 2011 году: 4,549 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет четырех клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала (в 2011 году: один). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7,390,409 тысяч тенге (в 2011 году: 1,502,799 тысяч тенге).

16 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Субординированные кредиты	3,256,146	3,239,541
Кумулятивные привилегированные акции, не подлежащие выкупу	1,040,000	1,040,000
	4,296,146	4,279,541

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированный долг включал займы, полученные от местных и иностранных организаций, и кумулятивные привилегированные акции, не подлежащие выкупу. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

16 Субординированные займы и прочие привлеченные средства, продолжение

(а) Субординированные займы

Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ТОО «Global Development»	Тенге	8.0%	20.06.2011	20.06.2020	1,420,000	1,420,000
АО «Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова»	Долл. США	8.0%	15.04.2011	15.04.2018	753,700	742,000
ТОО «Global Development»	Тенге	8.0%	20.06.2011	20.06.2019	707,000	707,000
MAGLINK LIMITED	Долл. США	8.0%	28.06.2011	28.06.2017	301,480	296,800
ТОО «Global Development»	Тенге	8.0%	23.06.2011	23.06.2019	50,000	50,000
Начисленное вознаграждения	Тенге				23,966	23,741
					3,256,146	3,239,541

(б) Кумулятивные привилегированные акции, не подлежащие выкупу

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные гарантированные кумулятивные дивиденды в размере 8% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. По состоянию на 31 декабря 2012 года все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по своей номинальной стоимости 1,000 тенге.

17 Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги выпущенные включали следующие выпуски:

Выпуски	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная ставка вознаграждения
KZ2C0Y03E359	201,229	13/11/2012	06/12/2015	9.00%
	201,229			

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенных долговых ценных бумаг не было.

18 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед поставщиками	11,472	31,012
Прочие финансовые обязательства	19,488	8,983
Итого прочих финансовых обязательств	30,960	39,995
Кредиторская задолженность за приобретение земельных участков и зданий	31,000	-
Кредиторская задолженность перед работниками	30,217	1,183
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо подоходного налога	16,209	8,339
Предоплата комиссий за гарантии	11,976	-
Прочие нефинансовые обязательства	24	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	89,426	9,522
Итого прочих обязательств	120,386	49,517

19 Акционерный капитал**(а) Выпущенный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 13,500,000 обыкновенных акций и 1,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций, а находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6,340,000 обыкновенных акций и 1,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций. Все акции имеют номинальную стоимость 1,000 тенге.

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

Банк признает не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции как обязательство в отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке, и соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (Примечание 16(б)).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел накопленные убытки, включая прибыль отчетного года, в размере 90,595 тысяч тенге (в 2011 году: накопленные убытки в размере 219,743 тысяч тенге). В 2012 году дивиденды не объявлялись (в 2011 году: не объявлялись).

19 Акционерный капитал, продолжение

(в) Нормативный резервный капитал

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, акционеры утвердили перевод 28,295 тысяч тенге из нераспределенной прибыли в нормативный резервный капитал (в 2011 году: отсутствует).

Нормативный резерв не подлежит распределению.

20 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

20 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Группы по управлению рисками.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансо- вая стоимость
На 31 декабря 2012 г.						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам	1,723,863	1,240,150	2,423,297	12,623,470	4,938,079	22,948,860
Итого активов	1,723,863	1,240,150	2,423,297	12,623,470	4,938,079	22,948,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Срочные депозиты банков	202,140	300,000	-	-	-	502,140
Текущие счета и депозиты клиентов	3,489,261	1,567,837	7,066,829	2,500,843	2,133,500	16,758,270
Субординированные займы	46,030	17,936	-	301,480	3,930,700	4,296,146
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,250	-	199,979	-	201,229
Итого обязательств	3,737,431	1,887,023	7,066,829	3,002,302	6,064,200	21,757,785
Чистая позиция	(2,013,567)	(646,873)	(4,643,532)	9,621,168	(1,126,121)	1,191,075
На 31 декабря 2011 г.						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам	1,197,130	672,666	1,130,885	5,552,380	1,881,826	10,434,887
Итого активов	1,197,130	672,666	1,130,885	5,552,380	1,881,826	10,434,887
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Срочные депозиты банков	-	200,917	-	-	-	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	-	103,377	1,357,340	264,277	-	1,724,994
Субординированные займы	-	-	-	-	4,279,541	4,279,541
Итого обязательств	-	304,294	1,357,340	264,277	4,279,541	6,205,452
Чистая позиция	1,197,130	368,372	(226,455)	5,288,103	(2,397,715)	4,229,435

20 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

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

	2012 г.		2011 г.	
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Долл. США	Тенге	Долл. США
Процентные активы				
Кредиты, выданные клиентам	17.5	16.7	19.0	18.3
Процентные обязательства				
Срочные депозиты банков	7.5	-	5.5	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	7.1	3.3	7.5	4.5
Субординированные займы	8.0	-	8.0	-
Договые ценные бумаги выпущенные	9.0	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	26,616	26,616	(9,769)	(9,769)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(26,616)	(26,616)	9,769	9,769

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

20 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	Долл. США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2,100,644	133,005	2,233,649
Кредиты, выданные клиентам	2,720,595	-	2,720,595
Прочие финансовые активы	42,812	3,811	46,623
Итого активов	4,864,051	136,816	5,000,867
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	5,180,307	492	5,180,799
Прочие финансовые обязательства	13,672	81	13,753
Субординированные займы	1,073,930	-	1,073,930
Итого обязательств	6,267,909	573	6,268,482
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления рисками	602,160	-	602,160
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(801,698)	136,243	(665,455)

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

	Долл. США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	692,162	7,017	699,179
Кредиты, выданные клиентам	563,950	-	563,950
Прочие финансовые активы	516	-	516
Итого активов	1,256,628	7,017	1,263,645
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	783,949	527	784,476
Прочие финансовые обязательства	642	64	706
Субординированные займы	1,057,325	-	1,057,325
Итого обязательств	1,841,916	591	1,842,507
Чистая финансовая позиция на 31 декабря 2011 года	(585,288)	6,426	(578,862)

20 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% увеличение курса доллара США по отношению к тенге	(64,136)	(64,136)	(46,823)	(46,823)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов имел бы обратный эффект на указанные валюты при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами Отдела кредитования, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Кредитного координатора, который выполняет функции риск-менеджера. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Отделом кредитования. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, в зависимости от специфики риска.

20 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел кредитования, используя для этого критерии оценки кредитоспособности, разработанные совместно с Группой по управлению рисками.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Группа по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

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

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	3,721,374	1,015,669
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	425,227	54,732
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,020	-
Кредиты, выданные клиентам	22,948,860	10,434,887
Прочие финансовые активы	50,463	1,875
Всего максимального уровня риска	27,147,944	11,507,163

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 20.

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

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	203,142	305,325	-	-	508,467	502,140
Текущие счета и депозиты клиентов	4,289,763	10,762,875	5,882,997	-	20,935,635	19,325,119
Субординированные займы	46,030	135,317	4,788,694	1,000,000	5,970,041	4,296,146
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	18,000	236,000	-	254,000	201,229
Прочие финансовые обязательства	25,191	5,769	-	-	30,960	30,960
Производные финансовые обязательства						
- Выбытие	604,180	-	-	-	-	604,180
- Поступление	(602,160)	-	-	-	-	(602,160)
Итого обязательств	4,566,146	11,227,286	10,907,691	1,000,000	27,699,103	24,357,614
Обязательства кредитного характера	1,094,957	-	-	-	1,094,957	1,094,957

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	-	200,917	-	-	200,917	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	423,327	1,515,494	288,062	-	2,226,883	2,148,321
Субординированные займы	40,000	-	5,309,647	1,000,000	6,349,647	4,279,541
Прочие финансовые обязательства	39,995	-	-	-	39,995	39,995
Итого обязательств	503,322	1,716,411	5,597,709	1,000,000	8,817,442	6,668,774
Обязательства кредитного характера	382,097	-	-	-	382,097	382,097

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам и непризнанным кредитным обязательствам, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

Дальнейшее снижение процентов по привилегированным акциям, не подлежащим выкупу, не включено в таблицу ввиду непогашения инструмента. Банк должен выплачивать 80,000 тысяч тенге каждый год за данный инструмент.

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4,328,493	-	-	-	-	-	-	4,328,493
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	425,227	-	-	-	-	-	-	425,227
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,020	-	-	-	-	-	-	2,020
Кредиты, выданные клиентам	793,974	872,446	3,556,115	12,340,934	4,874,978	-	510,413	22,948,860
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	3,081,630	-	3,081,630
Прочие активы	159,572	-	-	-	-	26,011	-	185,583
Итого активов	5,709,286	872,446	3,556,115	12,340,934	4,874,978	3,107,641	510,413	30,971,813
Непроизводные обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,220	-	-	-	-	-	-	1,220
Срочные депозиты банков	202,140	-	300,000	-	-	-	-	502,140
Текущие счета и депозиты клиентов	4,234,299	1,821,811	8,634,666	2,500,843	2,133,500	-	-	19,325,119
Субординированные займы	46,030	-	17,936	301,480	2,930,700	1,000,000	-	4,296,146
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,250	199,979	-	-	-	201,229
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	66,683	-	-	66,683
Прочие обязательства	120,386	-	-	-	-	-	-	120,386
Итого обязательств	4,604,075	1,821,811	8,953,852	3,002,302	5,130,883	1,000,000	-	24,512,923
Чистая позиция	1,105,211	(949,365)	(5,397,737)	9,338,632	(255,905)	2,107,641	510,413	6,458,890

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

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,341,373	-	-	-	-	-	-	1,341,373
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	54,732	-	-	-	-	-	-	54,732
Кредиты, выданные клиентам	411,638	730,574	1,803,551	5,552,380	1,881,826	-	54,918	10,434,887
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	884,276	-	884,276
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	35,846	-	-	35,846
Прочие активы	34,833	-	-	-	-	12,606	-	47,439
Итого активов	1,842,576	730,574	1,803,551	5,552,380	1,917,672	896,882	54,918	12,798,553
Непроизводные финансовые обязательства								
Срочные депозиты банков	-	-	200,917	-	-	-	-	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	423,327	-	1,460,717	264,277	-	-	-	2,148,321
Субординированные займы	40,000	-	-	-	3,239,541	1,000,000	-	4,279,541
Прочие обязательства	49,517	-	-	-	-	-	-	49,517
Итого обязательств	512,844	-	1,661,634	264,277	3,239,541	1,000,000	-	6,678,296
Чистая позиция	1,329,732	730,574	141,917	5,288,103	(1,321,869)	(103,118)	54,918	6,120,257

21 Управление капиталом

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями КФН банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка составлял 23.1% (в 2011 году: 84.4%). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

22 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства имеют форму одобренного кредита. Банк применяет при предоставлении кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,094,957	382,097
Гарантии	2,429,143	-
	3,524,100	382,097

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Из перечисленных выше обязательств 2,400,000 тысяч тенге относятся к одному клиенту состоянию на 31 декабря 2012 года. Это свидетельствует о наличии существенного кредитного риска, которому подвергается Банк.

23 Условные обязательства

(а) Страхование

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

23 Условные обязательства, продолжение

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Nova Лизинг». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Б. Ж. Утемуратов.

Материнская компания готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	8,889	5,370
Члены Правления	91,881	44,247
	100,770	49,617

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные	129,043	13.0	57,950	14.0
Депозиты полученные	2,613	-	652	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	10,438	-

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

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с Материнской компанией, компаниями под общим контролем и компаниями, находящимися под значительным влиянием конечной контролирующей стороны или членов Совета директоров или Правления Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили:

	Материнская компания		Прочие компании		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,930,073	14.0	1,930,073
Кредиты, выданные клиентам	-	-	248,786	-	248,786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	130	-	1,141,124	4.5 -8.0	1,141,124
Субординированные займы	-	-	753,700	8.0	753,700
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	3,121	-	32,392	-	35,513
Процентные расходы	-	-	9,484	-	9,484
Комиссионные доходы	232	-	315	-	547
Комиссионные расходы	-	-	920	-	920
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	-	-	(9,558)	-	(9,558)
Прочий операционный доход	-	-	564	-	564
Прочие общие и административные расходы	300	-	167	-	467

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

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

	Материнская компания		Прочие компании		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	184,963	-	184,963
Кредиты, выданные клиентам	-	-	115,109	14.0	115,109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	3,603	-	1,504,120	4.5-8.0	1,507,723
Субординированные займы	-	-	742,000	8.0	742,000
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	12,000	-	12,000
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	979	-	7,697	-	8,676
Процентные расходы	-	-	62,563	-	62,563
Комиссионные доходы	64	-	2,029	-	2,093
Комиссионные расходы	-	-	229	-	229
Прочие общие административные расходы	-	-	1,059	-	1,059

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	3,721,374	-	3,721,374	3,721,374
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	425,227	-	425,227	425,227
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,020	-	-	2,020	2,020
Кредиты, выданные клиентам	-	22,948,860	-	22,948,860	22,948,860
Прочие финансовые активы	-	50,463	-	50,463	50,463
	2,020	27,145,924	-	27,147,944	27,147,944
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,220	-	-	1,220	1,220
Срочные депозиты банков	-	-	502,140	502,140	502,140
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	19,325,119	19,325,119	19,325,119
Субординированные займы	-	-	4,296,146	4,296,146	4,296,146
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	201,229	201,229	201,229
Прочие финансовые обязательства	-	-	30,960	30,960	30,960
	1,220	-	24,355,594	24,356,814	24,356,814

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	1,015,669	-	1,015,669	1,015,669
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	54,732	-	54,732	54,732
Кредиты, выданные клиентам	10,434,887	-	10,434,887	10,434,887
Прочие финансовые активы	1,875	-	1,875	1,875
	11,507,163	-	11,507,163	11,507,163
Срочные депозиты банков	-	200,917	200,917	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2,148,321	2,148,321	2,148,321
Субординированные займы	-	4,279,541	4,279,541	4,279,541
Прочие финансовые обязательства	-	39,995	39,995	39,995
	-	6,668,774	6,668,774	6,668,774

Расчетная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтированных денежных потоков, на основе расчетных будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам на отчетную дату.

Расчетная справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости, в связи с тем, что большая часть кредитов, выданных клиентам, счетов клиентов и депозитов банков, являются краткосрочными и выданы на рыночных условиях, при этом ставки вознаграждения по таким финансовым инструментам за 2011 год не сильно изменились с даты их выдачи.

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