АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011,
2010 и 2009 гг.

и Отчет независимых аудиторов

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.:	
Консолидированные отчеты о финансовом положении	4
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	5
Консолидированные отчеты о совокупном доходе	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-101

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., была утверждена Правлением 12 марта 2012 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Deloitte.

ТОО «Делойт»
«АФЦ», Здание «Б»
пр-т Аль Фараби, 36/2
Алматы, 050000
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Отчет по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), которая включает консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках и консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенных нами аудитов. Мы провели аудиты в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения нами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной консолидированной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte, LLP

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан
номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	519,991	392,898	480,622
Обязательные резервы	7	52,533	27,284	25,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 36	3,752	6,051	8,528
Средства в кредитных учреждениях	9	21,096	20,123	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10, 36	305,890	281,294	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11, 36	78,854	174,419	17,186
Драгоценные металлы		1,710	1,665	1,445
Займы клиентам	12, 36	1,184,240	1,089,273	1,133,235
Основные средства	13	63,515	63,988	63,158
Активы, предназначенные для продажи	14	9,500	9,770	8,447
Деловая репутация		3,085	3,085	3,190
Нематериальные активы		5,914	5,834	7,475
Страховые активы	15	13,550	9,274	4,945
Прочие активы	16	10,300	12,977	12,507
ИТОГО АКТИВЫ		2,273,930	2,097,935	2,023,009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	17, 36	1,557,476	1,415,755	1,274,069
Средства кредитных учреждений	18, 36	41,634	71,403	172,706
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2,547	2,910	3,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	311,068	252,167	263,893
Резервы	20	3,388	3,861	4,433
Отсроченное налоговое обязательство	21	8,593	8,242	6,194
Страховые обязательства	15	23,028	15,664	9,586
Прочие обязательства	22	15,869	10,049	7,975
Итого обязательства		1,963,603	1,780,051	1,742,057
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	23	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,156	1,352	1,317
Выкупленные собственные акции		(39,960)	(93)	(103)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	23	204,240	171,744	135,693
		309,131	316,698	280,602
Неконтролирующая доля		1,196	1,186	350
Итого капитал		310,327	317,884	280,952
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,273,930	2,097,935	2,023,009

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 – 101 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Процентные доходы	25, 36	166,166	178,415	194,005
Процентные расходы	25, 36	(78,894)	(86,379)	(103,277)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	25	87,272	92,036	90,728
Формирование резервов на обесценение	20	(39,155)	(48,428)	(83,513)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		48,117	43,608	7,215
Доходы по услугам и комиссии	26	40,822	35,193	39,714
Расходы по услугам и комиссии	26	(5,568)	(5,221)	(4,937)
Чистые доходы по услугам и комиссии		35,254	29,972	34,777
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27, 36	428	1,741	1,392
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		84	591	109
Чистый (убыток)/прибыль от выкупа долговых ценных бумаг		-	(236)	1,120
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	9,185	7,385	11,440
Доходы от страховой деятельности	29	14,971	11,994	8,803
Доля в чистых убытках ассоциированной компании	2	(4)	(15)	(27)
Прочие доходы		1,393	1,912	1,331
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		26,057	23,372	24,168
Операционные расходы	30	(46,378)	(45,283)	(41,728)
Восстановление/(создание) резервов	20	479	628	(1,221)
Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	22	(5,163)	-	-
Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	15, 29	(10,347)	(7,393)	(4,082)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(61,409)	(52,048)	(47,031)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		48,019	44,904	19,129
Расход по налогу на прибыль	21	(8,511)	(8,688)	(3,253)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		39,508	36,216	15,876
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доле		117	273	166
Привилегированным акционерам		9,566	7,907	2,904
Простым акционерам		29,825	28,036	12,806
		39,508	36,216	15,876
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	31	26.15	21.55	10.78
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	31	26.15	21.55	10.78

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 101 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Чистая прибыль	39,508	36,216	15,876
Прочий совокупный (убыток)/доход			
(Убыток)/прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(245)	4,960	174
Прибыль, переведенная в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(84)	(591)	(109)
Убыток, от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переведенный в отчет о прибылях и убытках	23	481	743
(Уменьшение)/прирост от переоценки основных средств, за вычетом налога	(1,318)	51	(4,133)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	(137)	(307)	1,546
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(1,761)	4,594	(1,779)
Итого совокупный доход за год	37,747	40,810	14,097
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	100	265	153
Привилегированным акционерам	9,142	8,898	2,578
Простым акционерам	28,505	31,647	11,366
	37,747	40,810	14,097

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 101 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Уставный капитал: Простые акции	Уставный капитал: Неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал: Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2010 г.		83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	39,391	39,391	117	39,508
Прочий совокупный убыток		-	-	-	-	-	(137)	(289)	(1,318)	-	(1,744)	(17)	(1,761)
Итого совокупный (убыток)/доход		-	-	-	-	-	(137)	(289)	(1,318)	39,391	37,647	100	37,747
Выкуп собственных акций	23	-	-	-	(215)	(39,901)	-	-	-	-	(40,116)	-	(40,116)
Продажа выкупленных собственных акций	23	-	-	-	19	34	-	-	-	-	53	-	53
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,151)	(5,151)	-	(5,151)
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(170)	170	-	-	-
31 декабря 2011 г.		83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Уставный капитал: Простые акции	Уставный капитал: Неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал: Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2009 г.		83,571	46,891	13,233	1,317	(103)	1,667	(976)	18,121	116,881	280,602	350	280,952
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	35,943	35,943	273	36,216
Прочий совокупный (убыток)/доход		-	-	-	-	-	(307)	4,858	51	-	4,602	(8)	4,594
Итого совокупный (убыток)/доход		-	-	-	-	-	(307)	4,858	51	35,943	40,545	265	40,810
Выкуп собственных акций	23	-	-	-	(16)	(8)	-	-	-	-	(24)	-	(24)
Продажа выкупленных собственных акций	23	-	-	-	51	18	-	-	-	-	69	-	69
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,494)	(4,494)	-	(4,494)
Дивиденды дочерних предприятий		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(1,197)	1,197	-	-	-
Изменения в неконтролирующей доле по чистым активам		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640	640
31 декабря 2010 г.		83,571	46,891	13,233	1,352	(93)	1,360	3,882	16,975	149,527	316,698	1,186	317,884

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Уставный капитал: Простые акции	Уставный капитал: Неконвертируемые привилегированные акции	Уставный капитал: Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2008 г.		49,824	2,474	13,233	1,908	(69)	121	(1,797)	22,502	102,602	190,798	257	191,055
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	15,710	15,710	166	15,876
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	1,546	821	(4,133)	-	(1,766)	(13)	(1,779)
Итого совокупный доход/(убыток)		-	-	-	-	-	1,546	821	(4,133)	15,710	13,944	153	14,097
Выпуск простых акций	23	33,747	-	-	-	-	-	-	-	-	33,747	-	33,747
Выпуск привилегированных акций	23	-	48,019	-	-	-	-	-	-	-	48,019	-	48,019
Выкуп собственных акций	23	-	(3,602)	-	(601)	(47)	-	-	-	-	(4,250)	-	(4,250)
Продажа выкупленных собственных акций	23	-	-	-	10	13	-	-	-	-	23	-	23
Дивиденды – привилегированные акции		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,679)	(1,679)	-	(1,679)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	-	-	-	-	(248)	248	-	-	-
Изменения в неконтролирующей доле по чистым активам		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)	(60)
31 декабря 2009 г.		83,571	46,891	13,233	1,317	(103)	1,667	(976)	18,121	116,881	280,602	350	280,952

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 4 - 101 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	43	216
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	2,006	2,319	3,472
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12,969	9,126	4,297
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,352	916	1,049
Проценты, полученные от займов клиентам	137,658	134,909	134,746
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(50,158)	(65,034)	(59,060)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(920)	(4,350)	(11,513)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(23,494)	(21,846)	(25,013)
Комиссии полученные	42,127	33,744	39,824
Комиссии уплаченные	(5,568)	(5,221)	(4,937)
Доходы от страховой деятельности полученные	27,955	17,462	13,186
Страховые премии, переданные перестраховщику	(13,067)	(4,733)	(5,734)
Прочий доход полученный	9,135	15,692	14,197
Операционные расходы уплаченные	(38,923)	(34,718)	(34,744)
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(7,804)	(5,855)	(3,833)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию	146	522	271
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	93,434	72,976	66,424
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(25,250)	(1,335)	4,876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,084	2,405	8,332
Средства в кредитных учреждениях	(185)	36,503	(43,398)
Драгоценные металлы	216	183	(1,411)
Займы клиентам	(124,675)	10,514	128,749
Страховые активы	(3,084)	(4,290)	(787)
Прочие активы	10,279	626	(1,069)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(361)	(291)	(2,996)
Средства клиентов	138,085	154,796	253,796
Средства кредитных учреждений	(29,809)	(99,509)	(131,307)
Страховые обязательства	3,537	3,252	1,816
Прочие обязательства	587	(1,268)	(7,163)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	64,858	174,562	275,862
Налог на прибыль уплаченный	(8,021)	(2,326)	(3,826)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	56,837	172,236	272,036
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(9,392)	(10,245)	(9,155)
Поступления от продажи основных средств	37	96	148
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	333,533	692,402	217,095
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(363,272)	(892,443)	(270,522)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	603,662	169,528	20,377
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(506,970)	(199,379)	(21,769)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	57,598	(240,041)	(63,826)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011, 2010 И 2009 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		53	69	23
Выкуп собственных акций		(40,116)	(24)	(4,250)
Выплата дивидендов		(5,241)	(4,563)	(1,679)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		71,585	-	14,161
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(17,179)	(10,000)	(53,224)
Поступления от выпуска простых акций	23	-	-	33,747
Поступления от выпуска привилегированных акций	23	-	-	48,019
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		9,102	(14,518)	36,797
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3,556	(5,401)	74,527
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		127,093	(87,724)	319,534
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	392,898	480,622	161,088
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	519,991	392,898	480,622

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

12 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 101 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению пенсионными активами и страхованию в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной 6 августа 2008 г. Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций). Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

В марте 2009 г., АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 миллион тенге. В мае 2009 г., Самрук-Казына приобрело 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 миллионов тенге. В марте 2011 г., Самрук-Казына частично продало свою долю в Банке, как раскрыто в таблице ниже.

В марте 2011 г. Банк заплатил 12,867 миллионов тенге за приобретение у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «материнская компания») опциона на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию. Банк незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 миллионов тенге. На дату операций рыночная цена за простые акции Банка составляла 360.0 тенге за акцию. В результате, Группа признала 39,875 миллионов тенге в качестве стоимости выкупленных собственных акций (см. Примечание 23). В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации», превышение рыночной стоимости выкупленных акций над стоимостью приобретения не было признано.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Доля в выпущенных акциях*	**Доля в голосующих акциях****	**Доля в выпущенных акциях***	**Доля в голосующих акциях****	**Доля в выпущенных акциях***	**Доля в голосующих акциях****
Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева	44.51%	90.28%	41.80%	67.71%	41.80%	67.33%
Самрук-Казына	11.55%	-	26.81%	24.71%	26.81%	24.57%
Другие акционеры (каждый владеющий менее 5%)	43.94%	9.72%	31.39%	7.58%	31.39%	8.10%
	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

* Выпущенные акции включают в себя простые и привилегированные акции.

** ГДР не включаются в расчет голосующих акций, так как информация о держателях ГДР не раскрывается и данные акции не признаются голосующими. Держатели ГДР вправе в любое время раскрыть информацию о себе. Держатели ГДР имеют право участвовать в голосовании акционеров с момента раскрытия информации о себе.

По состоянию на 31 декабря 2011 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 445 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2010 г. – 22, 122 и 488, 31 декабря 2009 г. – 22, 125 и 475, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., была утверждена Правлением 12 марта 2012 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа, как описано ниже в учетной политике.

В 2009 году Группой были внесены изменения в учетную политику, касательно изменения представления консолидированного отчета о движении денежных средств с косвенного на прямой метод. Прямой метод презентации консолидированного отчета о движении денежных средств требуется Национальным Банком Республики Казахстан за годовые периоды, начинающиеся с 1 января 2009 г. Эти изменения были применены на предыдущие периоды в соответствии с МСБУ 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Кроме того, МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении на начало наиболее раннего периода, на который отчитывающаяся организация применяет изменения в учетной политике. Для Группы датой такого отчета о финансовом положении является 31 декабря 2006 г. Тем не менее, применение изменений в учетной политике на предыдущие периоды не оказывает влияния на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2006 г. В связи с этим этот консолидированный отчет о финансовом положении не был представлен в данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 32.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к предприятию (далее – «Функциональная валюта»). Валютой отчетности данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.	100	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Halyk Capital»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ООО «НБК-ФИНАНС»	100	100	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	96	96	99	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк

Ассоциированные компании

АО «Процессинговый центр», ассоциированная компания, оказывает услуги по обработке данных в Казахстане. Она классифицируется в составе прочих активов и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обяза-тельства	Капитал	Итого доходы
31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(4)	11	-	11	1
31 декабря 2010 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(15)	78	-	78	1
31 декабря 2009 г. и за год, закончившийся на эту дату					
25.14	(27)	208	1	207	49

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Предприятие считается контролируемым Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику предприятия в целях получения выгод от его деятельности.

Результаты деятельности приобретенных или выбывших дочерних предприятий в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения и до фактической даты продажи, соответственно.

Финансовые отчетности дочерних предприятий Банка подготавливаются для того же отчетного периода, при применении тех же учетных политик.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетных политик, используемых Группой.

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

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля представляет часть прибыли или убытка, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтролирующая доля представлена отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала акционеров материнской компании.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения доли владения Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля Группы над дочерними предприятиями, учитываются как операции с капиталом. Текущая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли, корректируются для того, чтобы отразить изменения в доле владения Группы и неконтролирующей доли в дочерних предприятиях. Любая разница между стоимостями, по которой корректируется неконтролирующая доля, признается непосредственно в капитале.

В случаях, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью любой оставшейся доли и (ii) текущей стоимости активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочернего предприятия, а также любой неконтролирующей долей. В случаях, когда активы дочернего предприятия учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и соответствующая прибыль или убыток был признан в составе прочего совокупного дохода и был накоплен в капитале, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в капитале, учитываются, как если бы Группа непосредственно реализовала соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыль или убыток или переносятся непосредственно в нераспределенную прибыль в соответствии с применяемыми МСФО). Справедливая стоимость любой оставшейся инвестиции в бывшее дочернее предприятие на дату, когда контроль был утерян, учитывается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или, когда это применимо, как стоимость при первоначальном признании в ассоциированную компанию или совместно контролируемое предприятие.

Объединение предприятий

При приобретении дочерних предприятий их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде приобретения.

Неконтролирующая доля первоначально оценивается пропорционально неконтролирующей доле в справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам материнской компании и неконтролирующей доле, раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Группа учитывает увеличение долевого участия в контролируемой компании путем переоценки всех идентифицируемых активов и обязательств дочернего предприятия по справедливой стоимости на дату обмена в пропорции к суммам относимых к приобретению дополнительной доли. Деловая репутация признается при превышении стоимости увеличения доли над увеличивающейся долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств.

При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочернего предприятия отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в отдельной финансовой отчетности такого дочернего предприятия, а разница между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнской компании.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние - это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевому участию.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных инвестиций. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Группы в таких ассоциированных компаниях, не признаются.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в балансовую стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции. Разница, на которую справедливая стоимость доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах ассоциированной компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении), отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируется в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана (далее – «НБК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это непроизводные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Если Группа продает или переклассифицирует более чем несущественную сумму инвестиций, до срока погашения (кроме определенных специфических случаев), вся категория должна быть переведена в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Кроме этого, Группе будет запрещено классифицировать какой-либо финансовый актив как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух последующих лет.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

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

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрпартнерам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное время и являются нестандартными договорами, заключаемыми не на биржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы - это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Группой с прочими финансовыми учреждениями, по которым Группа получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Группа оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Группы в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Группой, предоставляют Группе возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Группа подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Группой, предоставляют возможность покупателю приобрести у Группы или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 32).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 12, 20 и 32.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе.

Реструктурированные займы

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

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

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отсроченный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отсроченный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отсроченный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отсроченный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

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

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

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

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по выкупленным собственным акциям, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями несут клиенты Группы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2011 г. рыночный курс обмена составлял 148.40 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2010 г. – 147.50 тенге; 31 декабря 2009 г. – 148.46 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную КФН для страховых компаний в Республике Казахстан.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возместимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций КФН. В соответствии с данным руководством РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытка по каждому направлению бизнеса за вычетом фактически отраженных в отчетности убытков.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

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

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

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

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определимое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Группа применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» / МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО в мае 2010 г.: (1) требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; (2) оценка неконтрольных долей владения; незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 г.: пояснения к раскрытию информации и освобождение от требования по раскрытию касательно реструктурированных займов;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 г.) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы, и было применено ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Поправки к МСБУ 24

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 г.) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не является связанным с государством предприятием.

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

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов[1];
- МСФО 9 «Финансовые инструменты» [6];
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» [3];
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» [3];
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» [3];
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» [2];
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода [4];
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов) [5];
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 г.) [3];
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 г.) [3];
- МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО 7 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий [7].

[1] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 г., с возможностью досрочного применения.
[2] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 г., с возможностью досрочного применения.
[3] Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г., с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).
[4] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 г., с возможностью досрочного применения.
[5] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 г., с возможностью досрочного применения.
[6] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 г., с возможностью досрочного применения.
[7] Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 г. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации - с 1 января 2013 г.

Поправки к МСФО 7

Увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

МСФО 9

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

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

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

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

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

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

Заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

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

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»

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

МСБУ 27 (2011) «Отдельная финансовая отчетность»

Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений, после того как МСБУ 27 был заменен на новый МСФО 10.

МСБУ 28 (2011) «Вложения в зависимые и совместные предприятия»

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

МСФО 13

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

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

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

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

Вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыль или убыток и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались раздельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСБУ 12 «Налоги на прибыль»

Вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости. В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. Группа в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на консолидированную финансовую отчетность и сроки ее применения.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

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

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

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

Группа в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность и сроки их применения.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемов дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 г. составила 291,303 миллиона тенге (31 декабря 2010 г. – 253,237 миллионов тенге; 31 декабря 2009 г. – 207,101 миллион тенге).

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2011 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное КФН, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению предприятий, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получат выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2011 г., некоторые статьи в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., были переклассифицированы для соответствия с презентацией текущего периода. Руководство Группы переклассифицировало расходы по страхованию вкладов из операционных расходов в комиссионные расходы, так как оно считает, что такая классификация лучше отражает природу и цель этих расходов в отношении операций Группы.

	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	**Перекласификация**	**Переклассифицировано за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.**
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
Расходы по услугам и комиссии	(2,156)	(2,781)	(4,937)
Чистые доходы по услугам и комиссии	37,558	(2,781)	34,777
Операционные расходы	(44,509)	2,781	(41,728)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(49,812)	2,781	(47,031)

	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	**Перекласификация**	**Переклассифицировано за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.**
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,156)	(2,781)	(4,937)
Операционные расходы уплаченные	(37,525)	2,781	(34,744)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2011 г.	**31 декабря 2010 г.**	**31 декабря 2009 г.**
Наличность в кассе	61,072	35,468	42,437
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Корреспондентские счета в Национальном Банке Казахстана («НБК»)	77,952	-	-
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	40,680	8,281	17,238
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	2,469	5,978	5,678
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	102,960	122,539	102,847
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	217,348	144,820	94,540
Краткосрочные вклады в НБК	10,000	72,003	207,058
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	5,528	910	5,365
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,982	2,853	5,459
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	46	-
	519,991	392,898	480,622

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Тенге	**Иностранная валюта**	**Тенге**	**Иностранная валюта**	**Тенге**	**Иностранная валюта**
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-1.0%	-	0.1%-0.7%	-	0.1%-0.2%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	1.0%	0.3%	0.6%	0.2%-3.3%	2.0%	0.2%-0.4%
Краткосрочные вклады в НБК	0.5%	-	0.5%	-	1.0%	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	0.7%-2.0%	-	0.7%	-	1.5%-1.6%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	4.4%-8.0%	-	3.5%	-	5.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	-	6.0%	-	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов с первоначальным сроком погашения, не превышающим три месяца по соглашению обратного РЕПО, включенных в краткосрочные вклады в казахстанских банках по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость займов	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займов**	**Справедливая стоимость залога**	**Балансовая стоимость займов**	**Справедливая стоимость залога**
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,528	5,596	910	1,003	3,010	3,367
Ноты НБК	-	-	-	-	2,352	2,475
	5,528	5,596	910	1,003	5,362	5,842

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Средства в НБК, отнесенные к обязательным резервам	52,533	14,752	25,949
Наличные средства, отнесенные к обязательным резервам	-	12,532	-
	52,533	27,284	25,949

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБК и используемые при расчете минимальных резервных требований. В течение 2011 г. НБК повысил уровень минимальных резервных требований, что привело к значительному увеличению обязательных резервов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	3,304	4,640	5,179
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	220	921	1,012
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	125	168	602
Корпоративные облигации	103	102	25
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	-	1,508
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	220	202
	3,752	6,051	8,528

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	2,547	2,910	3,201

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	8.9%-15.0%	5.0%-15.0%	0.7%
Корпоративные облигации	6.5%-18.0%	7.0%-18.0%	8.0%

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договоры по иностранной валюте									
Форварды	76,958	3,085	2,442	87,403	4,051	2,834	46,104	3,782	3,019
Опционы	4,627	61	-	7,620	506	-	6,913	1,322	-
Свопы	35,185	158	105	21,757	83	76	6,784	75	182
		3,304	2,547		4,640	2,910		5,179	3,201

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

9. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Срочные вклады	11,499	10,062	49,380
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	7,313	7,822	6,545
Займы кредитным учреждениям	2,286	2,241	185
	21,098	20,125	56,110
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 20)	(2)	(2)	(9)
	21,096	20,123	56,101

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, Год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	0.5%-12.5%	2012-2014	4.5%-12.5%	2013	5.5%-8.5%	2010
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2012	0.2%-1.8%	2012	0.1%	2012
Займы кредитным учреждениям	14.5%-17.0%	2015	12.0%-17.0%	2015	11.1%	2015

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	137,733	173,314	95,956
Корпоративные облигации	72,099	56,811	5,490
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	52,764	6,148	7,363
Ноты НБК	11,146	27,838	84,622
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	9,318	6,522	2,514
Казначейские векселя Российской Федерации	8,156	-	-
Облигации казахстанских банков	6,000	3,347	1,090
Местные муниципальные облигации	4,035	4,274	-
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	2,950	944	1,307
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,394	1,569	1,446
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	295	230	57
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	186	200
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	-	111	176
	305,890	281,294	200,221
Являются объектом соглашений РЕПО			
Ноты НБК	9,474	4,211	87,856

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка, %	**Срок погашения, год**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения, год**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения, год**
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	0.1%-10.1%	2012-2027	1.5%-9.0%	2011-2025	2.0%-18.7%	2010-2019
Корпоративные облигации	5.7%-10.5%	2012-2021	6.4%-28.0%	2011-2021	0.2%-19.2%	2010-2021
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	2.0%-9.6%	2012-2020	7.4%-15.0%	2012-2016	7.4%-15.0%	2011-2014
Ноты НБК	1.7%	2012	1.0%-1.5%	2011	2.0%-3.1%	2010
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.4%-7.0%	2015-2026	5.7%-7.0%	2015-2026	7.0%	2026
Казначейские векселя Российской Федерации	2.9%-7.6%	2015-2021	-	-	-	-
Облигации казахстанских банков	0.1%-15.4%	2012-2030	7.2%-21.0%	2011-2022	6.1%-15.0%	2010-2016
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	9.0%	2011	3.0%-19.0%	2010

По состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., для расчета справедливой стоимости всех инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа использовала котировки из независимых источников информации.

Группа переклассифицировала определенные долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 4,925 миллионов тенге 31 декабря 2008 г., из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы рыночных операций в результате мирового финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и имеет намерение и способность удерживать эти ценные бумаги в обозримом будущем.

Долговые и долевые ценные бумаги, которые были переклассифицированы, представлены следующим образом:

Долговые ценные бумаги	**Эффективная процентная ставка, %**	**На отчетную дату 31 декабря 2011 г. Справедливая стоимость**	**На дату перекласси-фикации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость**
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.01%	2,713	2,213
		2,713	2,213

Долевые ценные бумаги	**На отчетную дату 31 декабря 2011 г. Справедливая стоимость**	**На дату перекласси-фикации 31 декабря 2008 г. Справедливая стоимость**
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	59	74
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	651
	59	725

Группа продала долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов в течение года, закончившегося 31 декабря 2011г.

Оцениваемые будущие денежные потоки, которые ожидаются Группой к возмещению от долговых ценных бумаг, которые были переклассифицированы, представлены ниже:

	На дату перекласси-фикации 31 декабря 2008 г.
Долговые ценные бумаги	
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4,711
	4,711

Чистая прибыль/(убыток), которая была бы признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если бы ценные бумаги не были переклассифицированы, представлена ниже в таблице за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг.

Долговые ценные бумаги	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	199	167	(205)
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-	15	300
	199	182	95

Долевые ценные бумаги	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	(139)	(117)	332
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3	(1)	(17)
	(136)	(118)	315

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Ноты НБК	59,860	159,385	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,841	7,716	4,471
Корпоративные облигации	7,571	5,545	449
Ноты Национального банка Грузии	877	-	1,373
Облигации казахстанских банков	515	-	-
Казначейские облигации Кыргызской Республики	190	-	-
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-	1,773	10,893
	78,854	174,419	17,186
Являются объектом соглашений РЕПО			
Ноты НБК	18,003	-	-

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка, %	**Срок погашения, год**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения, год**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения, год**
Ноты НБК	1.0%-1.5%	2012	1.0%-1.5%	2011	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.6%	2012-2015	7.1%-7.8%	2013-2015	5.1%-6.1%	2010
Корпоративные облигации	20.1%	2012-2017	4.8%-20.0%	2011-2017	6.3%-14.0%	2011-2017
Ноты Национального банка Грузии	13.8%-15.6%	2012-2016	-	-	3.0%-8.1%	2010
Облигации казахстанских банков	11.0%	2015	-	-	-	-
Казначейские облигации Кыргызской Республики	20.0%-20.5%	2012	-	-	-	-
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	-	-	8.2%-16.0%	2011-2012	3.0%-19.0%	2010

12. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Займы, предоставленные клиентам	1,471,436	1,341,140	1,339,191
Овердрафты	4,107	1,370	1,145
	1,475,543	1,342,510	1,340,336
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 20)	(291,303)	(253,237)	(207,101)
Займы клиентам	1,184,240	1,089,273	1,133,235

На 31 декабря 2011 г., годовая процентная ставка, взимаемая Группой, варьировалась от 12.5% до 22% годовых по займам, выраженным в тенге (31 декабря 2010 – от 9% до 24%, 31 декабря 2009 гг. – от 9% до 24%) и от 7% до 17% годовых по займам, выраженным в долларах США (31 декабря 2010 – от 7% до 17%, 31 декабря 2009 гг. – от 7% до 17%).

На 31 декабря 2011 г., Группа имела концентрацию займов на десять крупнейших клиентов в размере 284,771 миллион тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2010 г. – 267,072 миллиона тенге, 20%; 31 декабря 2009 г. – 259,063 миллиона тенге, 19%) и 92% от капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 84%, 31 декабря 2009 г. – 92%). На 31 декабря 2011 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 52,712 миллионов тенге (31 декабря 2010 г. – 49,403 миллиона тенге, 31 декабря 2009 г. – 25,294 миллиона тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	674,613	688,518	841,051
Займы, обеспеченные гарантиями	293,406	283,278	30,556
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	58,755	18,606	6,158
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	49,490	31,158	39,012
Займы, обеспеченные денежными средствами	38,001	48,758	38,479
Займы, обеспеченные транспортом	26,213	25,997	28,221
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	22,757	11,100	29,880
Займы, обеспеченные оборудованием	19,467	18,906	8,091
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	276,105	202,592	252,258
Необеспеченные займы	16,736	13,597	66,630
	1,475,543	1,342,510	1,340,336
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 20)	(291,303)	(253,237)	(207,101)
Займы клиентам	1,184,240	1,089,273	1,133,235

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2011 г.	%	31 декабря 2010 г.	%	31 декабря 2009 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	168,766	11%	136,271	10%	149,073	11%
- ипотечные займы	119,199	8%	133,958	10%	149,442	10%
	287,965		270,229		298,515	
Оптовая торговля	287,987	19%	277,222	21%	241,312	18%
Строительство	168,065	11%	180,353	13%	190,819	14%
Услуги	122,038	8%	104,270	8%	94,606	7%
Недвижимость	120,617	8%	96,724	7%	94,513	7%
Розничная торговля	100,847	7%	92,185	7%	100,359	8%
Сельское хозяйство	94,155	6%	86,460	6%	105,034	8%
Энергетика	56,665	4%	22,143	2%	11,180	1%
Пищевая промышленность	44,787	3%	37,086	3%	31,435	2%
Транспортные средства	44,223	3%	29,688	2%	22,398	2%
Гостиничный бизнес	39,008	3%	54,416	4%	52,489	4%
Нефть и газ	37,376	3%	10,218	1%	22,601	2%
Металлургия	37,023	3%	44,689	3%	40,768	3%
Химическая промышленность	9,244	1%	9,805	1%	10,954	1%
Машиностроение	7,393	1%	7,689	1%	7,305	1%
Легкая промышленность	5,813	0%	7,472	1%	3,487	0%
Горнодобывающая отрасль	4,617	0%	5,507	0%	4,474	0%
Связь	94	0%	232	0%	702	0%
Прочее	7,626	1%	6,122	0%	7,385	1%
	1,475,543	100%	1,342,510	100%	1,340,336	100%

На 31 декабря 2011 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 112,313 миллионов тенге (31 декабря 2010 г. – 121,752 миллионов тенге, 31 декабря 2009 г. – 101,860 миллионов тенге).

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2010 г.	47,036	1,596	17,769	14,333	80,734
Поступления	2,421	326	2,164	4,220	9,131
Выбытия	(16)	(84)	(503)	(2,754)	(3,357)
Переоценка	(1,610)	-	-	-	(1,610)
Обесценение	(1)	-	-	-	(1)
Курсовые разницы	36	44	3	8	91
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	15,807	84,988
Накопленный износ:					
31 декабря 2010 г.	649	1,010	10,434	4,653	16,746
Начисления	579	188	3,066	1,888	5,721
Выбытия	-	(79)	(489)	(420)	(988)
Списано при переоценке	(58)	-	-	-	(58)
Курсовые разницы	5	45	1	1	52
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	6,122	21,473
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2011 г.	46,691	718	6,421	9,685	63,515

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2009 г.	42,437	1,591	16,566	15,894	76,488
Поступления	1,628	279	1,145	5,681	8,733
Выбытия	(1,393)	(287)	(627)	(2,128)	(4,435)
Переводы	4,388	16	698	(5,102)	-
Переоценка	82	-	-	-	82
Обесценение	(27)	-	-	-	(27)
Курсовые разницы	(79)	(3)	(13)	(12)	(107)
31 декабря 2010 г.	47,036	1,596	17,769	14,333	80,734
Накопленный износ:					
31 декабря 2009 г.	215	961	7,864	4,290	13,330
Начисления	494	274	2,911	1,696	5,375
Выбытия	-	(225)	(574)	(1,103)	(1,902)
Переводы	-	1	224	(225)	-
Списано при переоценке	(67)	-	-	-	(67)
Курсовые разницы	7	(1)	9	(5)	10
31 декабря 2010 г.	649	1,010	10,434	4,653	16,746
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2010 г.	46,387	586	7,335	9,680	63,988

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:					
31 декабря 2008 г.	37,623	1,508	15,868	13,359	68,358
Поступления	15,228	148	1,496	5,663	22,535
Выбытия	(4,259)	(75)	(875)	(768)	(5,977)
Переводы	2,331	1	49	(2,381)	-
Переоценка	(5,447)	-	-	-	(5,447)
Обесценение	(3,189)	-	-	-	(3,189)
Курсовые разницы	150	9	28	21	208
31 декабря 2009 г.	42,437	1,591	16,566	15,894	76,488
Накопленный износ:					
31 декабря 2008 г.	356	737	5,868	3,374	10,335
Начисления	453	280	2,727	1,487	4,947
Выбытия	(21)	(59)	(739)	(566)	(1,385)
Переводы	7	-	1	(8)	-
Списано при переоценке	(584)	-	-	-	(584)
Курсовые разницы	4	3	7	3	17
31 декабря 2009 г.	215	961	7,864	4,290	13,330
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2009 г.	42,222	630	8,702	11,604	63,158

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку более регулярно. Последняя переоценка всего класса активов проводилась 1 августа 2009 г.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., по одному из объектов недвижимости Группа выявила ухудшение рыночных условий, в связи с его местоположением, и решила провести переоценку данного объекта вне обычного цикла переоценки. Переоценка была проведена независимым оценщиком, ТОО «SOGLASIE LTD», который использовал доходный метод, сравнительный метод и затратный подход. Данный объект ранее учитывался по переоцененной стоимости в размере 2,259 млн. тенге и в результате переоценки был переоценен в 819 млн. тенге.

Группа переоценила основные средства по состоянию на 1 августа 2009 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО “Риал Истейт”. Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода, сравнительный подход с применением рыночной информации и затратный подход.

Доходный подход с методом реализации капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка для объектов переоценки. Затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. Общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 24,977 миллиона тенге. Балансовая стоимость зданий и сооружений, которая подлежала бы признанию, если бы эти активы отражались по остаточной стоимости, составила бы 33,289 миллионов тенге.

14. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала некоторые залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня сделало намерение осуществить план по активному поиску покупателя и завершить этот план. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. Ожидалось, что выручка от продажи будет превышать текущую стоимость активов и, соответственно, убытки от обесценения по этим активам не были признаны в течение 2011, 2010 и 2009 гг. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышают текущую справедливую стоимость, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2011 г.

15. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	8,582	2,561	2,163
Страховые возмещения по перестрахованию	1,744	5,154	1,147
	10,326	7,715	3,310
Премии к получению	3,224	1,559	1,635
Страховые активы	13,550	9,274	4,945

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	12,129	5,550	5,394
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	8,146	8,982	3,008
	20,275	14,532	8,402
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	2,753	1,132	1,184
Страховые обязательства	23,028	15,664	9,586

Страховой риск

Страховой риск это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожиданий Группы на момент страхования. Страховой риск сконцентрирован в Республике Казахстан.

Риск страхования и ценообразования

Группа управляет риском страхования и ценообразования используя инструкции по страхованию, которые детализируют класс, природу и вид деятельности, которая может быть принята, ценовые политики по видам продукции и по торговым маркам, а также централизованный контроль над составлением полисов и над любыми последующими изменениями.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ систем и контролей, осуществляемых вручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения ,будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния основных стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией. Перестраховщики, которые могут быть акцептованы, имеют рейтинг А - или выше, за исключением специально утвержденных случаев.

Риск формирования резервов – риск формирования резервов относится как к премиям, так и к возмещениям. Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Информация о возмещениях предоставляет сведения об историческом характере риска формирования резервов.

Резервы на страховые возмещения были сформированы на основе информации, имеющейся в данный момент, включая возможные неурегулированные уведомления об ущербе и на основе опыта по схожим возмещениям.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	2011 г.	**2010 г.**	**2009 г.**
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	8,982	3,008	1,344
Резервы на выплату страховых возмещений, доля перестраховщиков, начало года	(5,154)	(1,147)	(112)
Чистые страховые резервы, начало года	3,828	1,861	1,232
Плюс понесенные страховые возмещения	10,347	7,393	4,082
Минус произведенные страховые выплаты	(7,773)	(5,426)	(3,453)
Чистые страховые резервы, конец года	6,402	3,828	1,861
Резервы на выплату страховых возмещений доля перестраховщиков, конец года	1,744	5,154	1,147
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	8,146	8,982	3,008

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	5,550	5,394	6,057
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(2,561)	(2,163)	(2,583)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	2,989	3,231	3,474
Изменение резерва незаработанных премий	6,579	156	(663)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(6,021)	(398)	420
Чистое изменение резерва незаработанных премий	558	(242)	(243)
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	3,547	2,989	3,231
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	8,582	2,561	2,163
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	12,129	5,550	5,394

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:			
Дебиторы по банковской деятельности	2,873	2,197	1,305
Дебиторы по небанковской деятельности	1,217	1,226	1,319
Начисленные прочие комиссионные доходы	625	569	448
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	382	1,744	416
Прочие	9	167	171
	5,106	5,903	3,659
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 20)	(1,125)	(772)	(930)
	3,981	5,131	2,729
Прочие нефинансовые активы:			
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	3,133	3,175	7,426
Товарно-материальные запасы	1,552	1,486	1,042
Предоплаты за основные средства	1,260	2,345	516
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	664	773	543
Отсроченный налоговый актив (Примечание 21)	314	350	247
Инвестиции в ассоциированные компании	67	224	228
Прочее	429	710	318
	7,419	9,063	10,320
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 20)	(1,100)	(1,217)	(542)
	10,300	12,977	12,507

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Юридические лица	420,648	531,182	556,287
Физические лица	426,219	387,510	317,527
	846,867	918,692	873,814
Текущие счета:			
Юридические лица	570,595	393,696	317,702
Физические лица	140,014	103,367	82,553
	710,609	497,063	400,255
	1,557,476	1,415,755	1,274,069

На 31 декабря 2011 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 51% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2010 г. – 50%, 31 декабря 2009 г. – 52%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 г.	%	31 декабря 2010 г.	%	31 декабря 2009 г.	%
Физические лица и предпринимателя	566,233	36%	490,877	35%	400,080	31%
Нефть и газ	326,157	21%	329,416	23%	369,987	29%
Оптовая торговля	137,855	9%	88,061	6%	80,858	6%
Транспортировка	126,104	8%	179,584	13%	72,754	6%
Строительство	72,824	5%	34,209	2%	65,418	5%
Энергетика	57,679	4%	22,803	2%	20,573	2%
Прочие потребительские услуги	53,124	3%	55,775	4%	85,684	7%
Правительство	50,531	3%	26,854	2%	83,822	7%
Металлургия	27,207	2%	43,853	3%	25,853	2%
Финансовый сектор	25,064	2%	24,568	2%	30,365	4%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	17,058	1%	49,243	3%	11,580	1%
Образование	13,110	1%	10,934	1%	10,281	1%
Здравоохранение и социальные услуги	10,511	1%	6,143	0%	3,137	0%
Связь	4,184	0%	15,180	1%	12,737	1%
Прочее	69,835	4%	38,255	3%	940	0%
	1,557,476	100%	1,415,755	100%	1,274,069	100%

18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады казахстанских банков	29,340	52,159	90,134
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	8,717	16,422	27,292
Корреспондентские счета	1,752	1,185	40,082
Займы от прочих финансовых учреждений	1,006	1,412	1,933
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	819	225	340
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	-	-	11,925
Вклады «овернайт»	-	-	1,000
	41,634	71,403	172,706

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков	0.1%-0.5%	2012	4.5%	2011	0.5%-8.5%	2010
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.1%-7.7%	2012-2023	1.1%-7.7%	2011-2023	1.1%-7.7%	2010-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	3.0%-3.9%	2012-2014	2.3%-3.1%	2012-2014	2.7%-3.2%	2011-2014
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2.5%-3.4%	2012-2013	2.7%-3.9%	2013	2.7%	2012
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	-	-	-	-	7.7%	2016
Вклады «овернайт»	-	-	-	-	0.5%-1.2%	2010

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБК	28,429	27,001	4,211	4,000	58,870	55,935
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	28,986	26,160
	28,429	27,001	4,211	4,000	87,856	82,095

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы накладывать обременение на свои активы. В случае неисполнения Группой обязательства по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

На 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с другими банками и финансовыми учреждениями.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	11,754	11,725	15,996
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,406	8,120	8,947
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,951	14,132	19,120
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,111	33,977	44,063
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	276,566	207,701	208,627
Облигации, выраженные в тенге	10,391	10,489	11,203
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	286,957	218,190	219,830
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	311,068	252,167	263,893

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Купонная ставка, %	**Срок погашения, год**	**Купонная ставка, %**	**Срок погашения, год**	**Купонная ставка, %**	**Срок погашения, год**
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2014-2019	7.5%-13.0%	2014-2019	7.5%-14.0%	2014-2019
	ставка инфляции плюс 2%	2017	ставка инфляции плюс 2%	2017	ставка инфляции плюс 2%	2010-2017
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%-9.3%	2013-2021	7.3%-9.3%	2013-2017	7.3%-9.3%	2013-2017
Облигации, выраженные в тенге	12.7%	2012	12.7%	2012	12.7%	2012

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированы по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по подержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

20. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2008 г.	(115,052)	(17)	-	(1,074)	(116,143)
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(81,776)	11	(743)	(1,005)	(83,513)
Списания	300	-	15	547	862
Разница от переоценки иностранной валюты	(10,573)	(3)	(2)	60	(10,518)
31 декабря 2009 г.	(207,101)	(9)	(730)	(1,472)	(209,312)
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(47,104)	9	(481)	(852)	(48,428)
Списания	87	-	-	296	383
Разница от переоценки иностранной валюты	881	(2)	(1)	39	917
31 декабря 2010 г.	(253,237)	(2)	(1,212)	(1,989)	(256,440)
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(38,603)	-	114	(666)	(39,155)
Списания	1,427	-	-	407	1,834
Разница от переоценки иностранной валюты	(890)	-	-	23	(867)
31 декабря 2011 г.	(291,303)	(2)	(1,098)	(2,225)	(294,628)

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2011 г.	2010 г.	2009 г.
На начало года	(3,861)	(4,433)	(2,889)
Восстановление/(создание) резервов	479	628	(1,221)
Разница от переоценки иностранной валюты	(6)	(56)	(323)
На конец года	(3,388)	(3,861)	(4,433)

21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ООО «НБК ФИНАНС» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах. АО «НБК Банк» и ООО «НБК ФИНАНС» облагаются налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	**Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.**	**Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.**
Текущие расходы по налогу	7,889	6,743	5,007
Расходы по отсроченному налогу, признанные в результате изменения ставок налогообложения	-	1,751	295
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу	622	194	(2,049)
Расход по налогу на прибыль	8,511	8,688	3,253

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., за исключением страховых компаний, ставка налога на прибыль для которых составляла 4%. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Нидерландах, Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 20%, 10% и 15%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	**Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.**	**Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.**
Прибыль до налогообложения	48,019	44,904	19,129
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	9,604	8,981	3,826
Расходы по отсроченному налогу, признанные в результате изменения ставок налогообложения	-	1,751	295
Корректировка текущего налога на прибыль за прошлые периоды	-	564	-
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(1,150)	(1,952)	(1,114)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(925)	(1,247)	(247)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(537)	(473)	(380)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(162)	(198)	(353)
Изменение в непризнанных налоговых активах	-	-	333
Расходы, не относимые на вычеты:			
- премии	546	480	-
- общие и административные расходы	113	161	461
- прочие провизии	157	137	201
Прочее	865	484	231
Расход по налогу на прибыль	8,511	8,688	3,253

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	710	674	6
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	494	585	585
Резервы, разные ставки	334	11	76
Резерв по страховой премии	239	152	162
Начисленные отпускные расходы	198	231	198
Убыток, переносимый на следующие периоды	-	-	333
Отсроченный налоговый актив	1,975	1,653	1,360
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Займы клиентам, резервы на обесценение	(5,410)	(4,514)	(3,304)
Основные средства, начисленная амортизация	(4,198)	(4,103)	(3,530)
Справедливая стоимость производных инструментов	(646)	(928)	(473)
Отсроченное налоговое обязательство	(10,254)	(9,545)	(7,307)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(8,279)	(7,892)	(5,947)

Группа произвела взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отсроченный налоговый актив (Примечание 16)	314	350	247
Отсроченное налоговое обязательство	(8,593)	(8,242)	(6,194)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	(8,279)	(7,892)	(5,947)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными республиканскими и региональными государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отсроченного налогового обязательства:

	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Чистое отсроченное налоговое обязательство на начало года	7,892	5,947	8,430
Расходы по отсроченному налогу признанные в результате изменения ставки налогообложения	-	1,751	295
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу	622	194	(2,049)
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	(235)	-	(729)
Отсроченное налоговое обязательство на конец года	8,279	7,892	5,947

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Задолженность перед вкладчиками пенсионного фонда	5,163	-	-
Кредиторы по небанковской деятельности	351	359	997
Кредиторы по банковской деятельности	312	201	351
Общие и административные расходы к оплате	242	301	437
Прочие	111	148	87
	6,179	1,009	1,872
Прочие нефинансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	5,106	4,628	1,149
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	3,171	2,681	3,789
Прочие предоплаты полученные	1,181	1,558	1,158
Задолженность по текущему подоходному налогу	232	173	7
	15,869	10,049	7,975

АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» (далее – «Компания по управлению пенсионными активами») получает два вида комиссии (Примечание 26) – 15% от инвестиционного дохода или убытка от пенсионных активов в течение месяца за управление пенсионными активами и 0.05% в месяц от стоимости чистых активов, находящихся под управлением.

В течение третьего квартала 2011 г., в связи со значительным падением рыночных котировок по ценным бумагам, портфель пенсионных активов понёс существенные нереализованные убытки, которые привели к признанию убытка от деятельности по управлению пенсионными активами. Группа должна будет покрыть эти убытки в случае, если клиенты покинут пенсионный фонд или они могут быть компенсированы будущими доходами.

23. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., было представлено следующим образом:

31 декабря 2011 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(219,077,162)	1,089,338,798
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(24,055,613)	285,803,817
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(378,598)	79,846,624

31 декабря 2010 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(6,904,953)	1,301,511,007
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,972,034)	285,887,396
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(295,021)	79,930,201

31 декабря 2009 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	2,400,000,000	(1,091,584,040)	1,308,415,960	(7,899,791)	1,300,516,169
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(23,970,179)	285,889,251
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(294,821)	79,930,401

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	**Неконверти-руемые привилеги-рованные акции**	**Конверти-руемые привилеги-рованные акции**	**Простые акции**	**Неконверти-руемые привилеги-рованные акции**	**Конверти-руемые привилеги-рованные акции**
31 декабря 2008 г.	979,431,057	24,542,679	80,111,545	49,755	2,474	13,233
Взносы в капитал	324,399,300	285,117,430	-	33,747	48,019	-
Выкуп собственных акций	(4,663,879)	(24,023,569)	(181,344)	(47)	(3,602)	-
Продажа выкупленных акций	1,349,691	252,711	200	13	-	-
31 декабря 2009 г.	1,300,516,169	285,889,251	79,930,401	83,468	46,891	13,233
Выкуп собственных акций	(769,463)	(32,964)	(200)	(8)	-	-
Продажа выкупленных акций	1,764,301	31,109	-	18	-	-
31 декабря 2010 г.	1,301,511,007	285,887,396	79,930,201	83,478	46,891	13,233
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – Примечание 1)	(213,000,000)	-	-	(39,875)	-	-
Выкуп собственных акций	(2,606,739)	(84,111)	(83,577)	(26)	-	-
Продажа выкупленных акций	3,434,530	532	-	34	-	-
31 декабря 2011 г.	1,089,338,798	285,803,817	79,846,624	43,611	46,891	13,233

По состоянию на 31 декабря 2011 г., Группа выкупила собственные простые акции в количестве 219,077,162 штук на 39,960 миллионов тенге (31 декабря 2010 г. – 6,904,953 штук на 93 миллиона тенге; 31 декабря 2009 г. – 7,899,791 штук на 103 миллиона тенге).

Простые акции

Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов. За годы, закончившиеся 31 декабря 2010, 2009 и 2008 гг., дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Привилегированные акции

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Группы, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2011 году за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	**Выплачено в 2010 году за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.**	**Выплачено в 2009 году за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.**
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	14.08	11.52	16.00

Эмиссионный доход

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

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

Специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составляет 36,369 миллионов тенге. Разница возникает, в основном, из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Выданные гарантии	86,707	108,346	64,845
Коммерческие аккредитивы	13,479	27,876	20,356
Обязательства по выдаче займов	10,716	14,925	16,723
Условные финансовые обязательства	110,902	151,147	101,924
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(4,266)	(313)	(3,518)
Минус резервы (Примечание 20)	(3,388)	(3,861)	(4,433)
Условные финансовые обязательства, нетто	103,248	146,973	93,973

Выданные гарантии представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и поэтому не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2011 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 75% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2010 г. – 82%, 31 декабря 2009 г. – 78%), и они составляли 21% капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 28%, 31 декабря 2009 г. – 18%).

На 31 декабря 2011 г., на десять самых крупных аккредитивов приходилось 68% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2010 г. – 97%, 31 декабря 2009 г. – 76%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2010 г. – 9%; 31 декабря 2009 г. – 5%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2011 г., остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил 878 миллиардов тенге (31 декабря 2010 г. – 712 миллиардов тенге; 31 декабря 2009 г. – 560 миллиардов тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Казахстана.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы и во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2010 и 2009 годах были подвержены значительным колебаниям.

Банки-корреспонденты Группы не уменьшили лимиты на Группу и не изменили, каким-либо другим образом, условия взаимодействия с Группой, что могло бы привести к невыгодным условиям для Группы.

25. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Процентный доход состоит:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по обесцененным активам	145,436	161,585	181,775
- проценты по необесцененным активам	6,437	2,829	4,515
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14,274	13,965	7,578
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	36	137
Итого процентный доход	166,166	178,415	194,005
Проценты по займам клиентам	145,434	159,597	178,524
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	2,644	2,845	4,514
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,795	1,972	3,252
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	151,873	164,414	186,290
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	19	36	137
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	36	137
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14,274	13,965	7,578
Итого процентный доход	166,166	178,415	194,005
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(78,894)	(86,379)	(103,277)
Итого процентные расходы	(78,894)	(86,379)	(103,277)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(51,962)	(60,584)	(66,869)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(26,044)	(22,055)	(27,237)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(888)	(3,740)	(9,171)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(78,894)	(86,379)	(103,277)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	87,272	92,036	90,728

26. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Пенсионный фонд и управление активами	10,756	10,067	16,103
Банковские переводы - заработная плата	6,781	5,392	4,577
Банковские переводы - расчетные счета	6,074	5,168	4,542
Обслуживание платежных карточек	4,399	3,336	3,172
Кассовые операции	3,785	3,229	3,046
Выплата пенсии клиентам	3,266	2,522	2,065
Выданные гарантии и аккредитивы	2,752	2,252	1,904
Обслуживание счетов клиентов	797	1,890	3,340
Прочее	2,212	1,337	965
	40,822	35,193	39,714

Доходы по услугам и комиссии от Пенсионного фонда и управления активами были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Инвестиционный доход по управлению пенсионными активами	6,472	6,646	13,553
Управление пенсионными активами	4,284	3,421	2,550
	10,756	10,067	16,103

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Страхование депозитов	(2,767)	(2,975)	(2,781)
Платежные карточки	(841)	(705)	(769)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(605)	(823)	(591)
Банковские переводы	(245)	(209)	(170)
Операции с иностранной валютой	(217)	(171)	(127)
Прочее	(893)	(338)	(499)
	(5,568)	(5,221)	(4,937)

27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Прибыль/(убыток) по торговым операциям	650	1,773	(411)
Чистый (убыток)/доход от корректировки справедливой стоимости	(222)	(32)	1,803
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	428	1,741	1,392

28. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Торговые операции, нетто	4,652	7,211	10,971
Курсовые разницы, нетто	4,533	174	469
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9,185	7,385	11,440

29. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Страховые премии, брутто	30,401	18,149	14,480
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(558)	242	243
Страховые премии, переданные в Перестрахование	(14,872)	(6,397)	(5,920)
	14,971	11,994	8,803

Расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Страховые выплаты	7,466	5,359	3,679
Расходы по формированию резервов	2,659	1,909	398
Комиссионное вознаграждение агентам	222	125	5
	10,347	7,393	4,082

30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Заработная плата и премии	24,297	22,647	18,684
Износ и амортизация	6,920	6,648	5,979
Налоги, за исключением подоходного налога	2,166	1,972	1,831
Охрана	1,404	1,407	1,334
Ремонт и обслуживание	1,342	1,440	1,917
Связь	1,201	1,165	1,220
Аренда	1,146	1,022	1,508
Реклама	812	662	548
Информационные услуги	719	593	954
Канцелярские и офисные принадлежности	716	765	617
Вознаграждение страховому агенту	665	785	1,217
Командировочные расходы	574	533	421
Транспорт	433	399	377
Профессиональные услуги	242	431	310
Благотворительность	144	100	56
Социальные мероприятия	96	74	25
Представительские расходы	65	64	48
Обесценение основных средств	1	91	3,189
Списание основных средств и нематериальных активов	-	1,085	-
Прочее	3,435	3,400	1,493
	46,378	45,283	41,728

31. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 23, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	39,391	35,943	15,710
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(4,415)	(3,413)	(1,225)
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(5,151)	(4,494)	(1,679)
Прибыль, относящаяся к держателям привилегированных акций	(9,566)	(7,907)	(2,904)
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	29,825	28,036	12,806
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	1,140,480,211	1,301,070,197	1,188,091,004
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	26.15	21.55	10.78
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	29,825	28,036	12,806
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Не применимо	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	29,825	28,036	12,806
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	1,140,480,211	1,301,070,197	1,188,091,004
Акции, считающиеся выпущенными:			
Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущено при конвертации конвертируемых привилегированных акций	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	1,140,480,211	1,301,070,197	1,188,091,004
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)*	26.15	21.55	10.78

*За годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., конвертируемые привилегированные акции не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию, так как они не имели разводняющего эффекта.

8 ноября 2010 г., КФБ ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов, которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2011 г. Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,089,338,798	243,052	223.12
Неконвертируемые привилегированные	285,803,817	48,128	168.40
Конвертируемые привилегированные	79,846,624	13,233	165.73
		304,413	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2010 г. Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,301,511,007	250,689	192.61
Неконвертируемые привилегированные	285,887,396	48,128	168.35
Конвертируемые привилегированные	79,930,201	13,233	165.56
		312,050	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2009 г. Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	1,300,516,169	212,116	163.10
Неконвертируемые привилегированные	285,889,251	48,128	168.34
Конвертируемые привилегированные	79,930,401	13,233	165.56
		273,477	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним законодательным /регуляторным, так и внутренним требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением финансового инструмента. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа экспертных заключений служб Банка.

Розничные кредитные комитеты филиалов и Головного Банка (РКК филиала, РКК ГБ)

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

РКК филиала принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием РКК филиалов и ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиала (КПК ГБ, КПК филиала)

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия, регламентирующими кредитование соответствующего сегмента клиентов. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров Банка.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 24). Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу.

	Максималь-ный размер кредитного риска	**Сумма зачета**	**Чистый размер кредитного риска после зачета**	**Обеспечение**	**31 декабря 2011 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения**
Денежные средства и их эквиваленты*	458,919	-	458,919	5,528	453,391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,752	-	3,752	2,932	820
Средства в кредитных учреждениях	21,096	-	21,096	-	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305,890	-	305,890	-	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	-	78,854	-	78,854
Займы клиентам	1,184,240	-	1,184,240	1,167,504	16,736
Прочие финансовые активы	3,981	-	3,981	-	3,981
Итого финансовые активы	2,117,804	-	2,117,804	1,175,964	941,840
Условные финансовые обязательства	107,514	-	107,514	4,266	103,248

	Максималь-ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2010 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	357,430	-	357,430	910	356,520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,051	-	6,051	3,611	2,440
Средства в кредитных учреждениях	20,123	-	20,123	-	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281,294	-	281,294	-	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174,419	-	174,419	-	174,419
Займы клиентам	1,089,273	-	1,089,273	1,075,676	13,597
Прочие финансовые активы	5,131	-	5,131	-	5,131
Итого финансовые активы	1,933,721	-	1,933,721	1,080,197	853,524
Условные финансовые обязательства	147,286	-	147,286	313	146,973

	Максималь-ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2009 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	438,185	-	438,185	5,362	432,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,528	-	8,528	3,750	4,778
Средства в кредитных учреждениях	56,101	-	56,101	-	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200,221	-	200,221	-	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,186	-	17,186	-	17,186
Займы клиентам	1,133,235	-	1,133,235	1,066,605	66,630
Прочие финансовые активы	2,729	-	2,729	-	2,729
Итого финансовые активы	1,856,185	-	1,856,185	1,075,717	780,468
Условные финансовые обязательства	97,491	-	97,491	3,518	93,973

*- сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это ААА. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от ААА до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ классифицируются как рисковый класс.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	109,353	105	246,950	94,638	62,732	6,213	519,991
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	236	3,065	269	161	3,752
Средства в кредитных учреждениях	-	-	7,145	950	12,852	151	21,098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,909	-	35,997	218,125	44,038	6,919	306,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-		-	75,017	667	3,170	78,854
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,106	5,106
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	110,902	110,902

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	195,094	63	26,499	79,538	36,424	55,280	392,898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	78	622	948	4,383	6,051
Средства в кредитных учреждениях	-	-	7,679	8,466	3,831	149	20,125
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	-	262,683	12,516	7,287	282,506
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	171,815	1,620	984	174,419
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,903	5,903
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	151,147	151,147

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	170,332	43,294	3,970	213,310	49,716	480,622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	3,105	5,423	8,528
Средства в кредитных учреждениях	-	-	51,086	1,242	3,242	540	56,110
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	920	5,138	188,855	6,038	200,951
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	6,233	-	197	9,940	816	17,186
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3,659	3,659
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	101,924	101,924

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Группа использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 – дефолт;

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	**31 декабря 2011 г.**	**31 декабря 2010 г.**	**31 декабря 2009 г.**
1	-	-	-
2	-	-	-
3	26,950	193	47
4	71,191	52,926	29,789
5	152,319	149,185	149,513
6	298,812	238,790	343,355
7	223,738	232,282	337,047
8	107,407	93,107	105,943
9	50,077	26,283	-
10	182,138	192,914	990
Займы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,112,632	985,680	966,684
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	362,911	356,830	373,652
	1,475,543	1,342,510	1,340,336
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 20)	(291,303)	(253,237)	(207,101)
Займы клиентам	1,184,240	1,089,273	1,133,235

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и срок просрочки, просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2011 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	21,084	-	-	-	14	(2)	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	305,890	-	1,098	(1,098)	-	-	305,890
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78,854	-	-	-	-	-	78,854
Займы клиентам	510,241	(27,905)	602,391	(214,503)	362,911	(48,895)	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,774	-	1,332	(1,125)	-	-	3,981

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2010 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	20,106	-	-	-	19	(2)	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281,262	-	1,244	(1,212)	-	-	281,294
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	174,419	-	-	-	-	-	174,419
Займы клиентам	380,493	(22,576)	605,187	(191,910)	356,830	(38,751)	1,089,273
Прочие финансовые активы	3,759	-	2,143	(771)	-	-	5,131

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2009 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	55,926	-	-	-	184	(9)	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	199,782	-	1,169	(730)	-	-	200,221
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17,186	-	-	-	-	-	17,186
Займы клиентам	388,721	(40,405)	577,963	(139,038)	373,652	(27,658)	1,133,235
Прочие финансовые активы	49	-	3,610	(930)	-	-	2,729

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Целью управления риском ликвидности в Группе служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Группа:

- поддерживает определенный уровень ликвидных активов, диверсифицированных по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;
- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру обязательств, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможность для привлечения средств на финансовых рынках на короткие сроки.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также для управления этим риском Группа использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление внутренних лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка стратегического плана действий в случае кризиса ликвидности (CFP).

КОМАП контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с отчетной даты до даты выплаты по контракту, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2011 г.					
	Менее 1 месяца	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	519,991	-	-	-	-	519,991
Обязательные резервы	29,360	7,119	12,340	2,698	1,016	52,533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,752	-	-	-	-	3,752
Средства в кредитных учреждениях	33	673	13,995	6,395	-	21,096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,650	14,270	78,579	140,687	64,704	305,890
Инвестиции, удерживаемые до погашения	79	39,935	23,418	13,106	2,316	78,854
Займы клиентам	95,584	138,752	185,632	454,873	309,399	1,184,240
Прочие финансовые активы	3,510	112	167	115	77	3,981
	659,959	200,861	314,131	617,874	377,512	2,170,337
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	870,078	211,151	366,080	80,035	30,132	1,557,476
Средства кредитных учреждений	31,827	250	1,663	3,859	4,035	41,634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,547	-	-	-	-	2,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	118	10,391	282	133,167	167,110	311,068
Прочие финансовые обязательства	538	279	5,329	33	-	6,179
	905,108	222,071	373,354	217,094	201,277	1,918,904
Нетто позиция	(245,149)	(21,210)	(59,223)	400,780	176,235	
Накопленная разница	(245,149)	(266,359)	(325,582)	75,198	251,433	

	31 декабря 2010 г.					
	Менее 1 месяца	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	392,898	-	-	-	-	392,898
Обязательные резервы	10,322	2,819	7,437	2,458	4,248	27,284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,051	-	-	-	-	6,051
Средства в кредитных учреждениях	33	1,235	2,902	15,952	1	20,123
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17,496	31,743	55,391	132,136	44,528	281,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,029	65,349	89,158	9,019	4,864	174,419
Займы клиентам	108,669	108,410	515,001	266,774	90,419	1,089,273
Прочие финансовые активы	4,384	114	291	268	74	5,131
	545,882	209,670	670,180	426,607	144,134	1,996,473
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	604,183	178,492	468,022	136,861	28,197	1,415,755
Средства кредитных учреждений	51,734	574	3,534	10,522	5,039	71,403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,910	-	-	-	-	2,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	993	3,358	136,184	111,532	252,167
Прочие финансовые обязательства	506	99	278	126	-	1,009
	659,433	180,158	475,192	283,693	144,768	1,743,244
Нетто позиция	(113,551)	29,512	194,988	142,914	(634)	
Накопленная разница	(113,551)	(84,039)	110,949	253,864	253,229	

	31 декабря 2009 г.					
	Менее 1 месяца	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	381,893	98,729	-	-	-	480,622
Обязательные резервы	8,098	2,123	7,622	5,443	2,663	25,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,528	-	-	-	-	8,528
Средства в кредитных учреждениях	2	1	47,355	8,732	11	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17,420	89,021	45,210	42,557	6,013	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	72	6,698	1,723	4,763	3,930	17,186
Займы клиентам	90,710	128,819	572,453	220,049	121,204	1,133,235
Прочие финансовые активы	1,761	642	50	143	133	2,729
	508,484	326,033	674,413	281,687	133,954	1,924,571
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	473,749	122,606	448,813	198,831	30,070	1,274,069
Средства кредитных учреждений	132,273	524	2,471	18,555	18,883	172,706
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,201	-	-	-	-	3,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	107	1,065	8,476	122,115	132,130	263,893
Прочие финансовые обязательства	1,696	36	87	53	-	1,872
	611,026	124,231	459,847	339,554	181,083	1,715,741
Нетто позиция	(102,542)	201,802	214,566	(57,867)	(47,129)	
Накопленная разница	(102,542)	99,260	313,826	255,959	208,830	

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц, облигации.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	Менее 1 месяца	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**31 декабря 2011 г. Всего**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	872,042	217,484	387,796	173,085	54,699	1,705,106
Средства кредитных учреждений	31,829	252	1,703	4,121	7,255	45,160
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92	-	-	-	-	92
Выпущенные долговые ценные бумаги	232	20,906	2,312	140,277	167,984	331,711
Прочие финансовые обязательства	539	279	5,329	32	-	6,179
Выданные гарантии	86,707	-	-	-	-	86,707
Обязательства по выдаче займов	10,716	-	-	-	-	10,716
	1,002,157	238,921	397,140	317,515	229,938	2,185,671
Активы по производным финансовым инструментам	32,551	-	-	-	-	32,551

	Менее 1 месяца	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**31 декабря 2010 г. Всего**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	606,150	184,779	493,848	234,619	54,091	1,573,487
Средства кредитных учреждений	51,743	579	3,587	11,207	8,928	76,044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,467	-	-	-	-	16,467
Выпущенные долговые ценные бумаги	212	2,176	22,804	220,794	149,587	395,573
Прочие финансовые обязательства	506	99	279	126	-	1,010
Выданные гарантии	108,346	-	-	-	-	108,346
Обязательства по выдаче займов	14,925	-	-	-	-	14,925
	798,349	187,633	520,518	466,746	212,606	2,185,852
Активы по производным финансовым инструментам	69,877	-	-	-	-	69,877

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2009 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	475,513	128,259	478,492	294,482	57,373	1,434,119
Средства кредитных учреждений	132,284	533	2,511	20,110	28,657	184,095
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,632	-	-	-	-	23,632
Выпущенные долговые ценные бумаги	112	1,300	15,299	200,385	163,342	380,438
Прочие финансовые обязательства	1,696	36	87	53	-	1,872
Выданные гарантии	64,845	-	-	-	-	64,845
Обязательства по выдаче займов	16,723	-	-	-	-	16,723
	714,805	130,128	496,389	515,030	249,372	2,105,724
Активы по производным финансовым инструментам	31,226	-	-	-	-	31,226

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент мониторинга и бюджетирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до налогообложения на стоимость активов по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		**31 декабря 2010 г.**		**31 декабря 2009 г.**	
	Процентная ставка +2%	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(54)	63
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	-	131	(131)
Займы клиентам	24	(24)	24	(24)	550	(550)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-	(551)	551
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	24	(24)	24	(24)	76	(67)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Процентная ставка +2%	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**	**Процентная ставка +2%**	**Процентная ставка -2%**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(54)	63
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	-	131	(131)
Займы клиентам	24	(24)	24	(24)	550	(550)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(15,350)	15,350	(14,072)	14,072	(3,777)	4,034
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-	(551)	551
Чистое влияние на капитал	(15,326)	15,326	(14,048)	14,048	(3,701)	3,967

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Тенге	**Иностранные валюты**	**Итого**	**Тенге**	**Иностранные валюты**	**Итого**	**Тенге**	**Иностранные валюты**	**Итого**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	58,108	461,883	519,991	94,811	298,087	392,898	242,624	237,998	480,622
Обязательные резервы	23,531	29,002	52,533	12,320	14,964	27,284	7,991	17,958	25,949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399	3,353	3,752	1,291	4,760	6,051	2,750	5,778	8,528
Средства в кредитных учреждениях	11,526	9,570	21,096	9,448	10,675	20,123	2,864	53,237	56,101
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202,142	103,748	305,890	240,694	40,600	281,294	193,889	6,332	200,221
Инвестиции, удерживаемые до погашения	73,459	5,395	78,854	168,752	5,667	174,419	9,005	8,181	17,186
Займы клиентам	763,741	420,499	1,184,240	591,360	497,913	1,089,273	544,296	588,939	1,133,235
Прочие финансовые активы	3,585	396	3,981	4,012	1,119	5,131	2,516	213	2,729
	1,136,491	1,033,846	2,170,337	1,122,688	873,785	1,996,473	1,005,935	918,636	1,924,571
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства клиентов	915,930	641,546	1,557,476	796,880	618,875	1,415,755	569,663	704,406	1,274,069
Средства кредитных учреждений	27,811	13,823	41,634	4,737	66,666	71,403	141,108	31,598	172,706
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,547	2,547	-	2,910	2,910	-	3,201	3,201
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,502	276,566	311,068	44,466	207,701	252,167	55,266	208,627	263,893
Прочие финансовые обязательства	5,941	238	6,179	818	191	1,009	1,594	278	1,872
	984,184	934,720	1,918,904	846,901	896,343	1,743,244	767,631	948,110	1,715,741
Нетто позиция по балансу	152,307	99,126	251,433	275,787	(22,558)	253,229	238,304	(29,474)	208,830

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	+25% тенге/доллар США	**-25% тенге/доллар США**	**+25% тенге/доллар США**	**-25% тенге/доллар США**	**+25% тенге/доллар США**	**-25% тенге/доллар США**
Влияние на прибыль до налогообложения	19,826	(19,826)	(11,207)	11,207	(14,130)	14,130

Влияние на капитал:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	+25% тенге/доллар США	**-25% тенге/доллар США**	**+25% тенге/доллар США**	**-25% тенге/доллар США**	**+25% тенге/доллар США**	**-25% тенге/доллар США**
Влияние на капитал	19,826	(19,826)	(11,207)	11,207	(14,130)	14,130

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

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

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращаемые на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

33. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования КФН к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Группы не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и неконтролирующую долю за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, ограниченную на 50% капиталом первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с сущностью – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Состав нормативного капитала			
Капитал первого уровня			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	103,735	143,602	143,592
Эмиссионный доход	1,156	1,352	1,317
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	204,240	171,744	135,693
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	(20,303)	(22,217)	(18,812)
Минус: деловая репутация	(3,085)	(3,085)	(3,190)
Неконтролирующая доля	1,196	1,186	350
Итого квалифицированный капитал первого уровня	286,939	292,582	258,950
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	20,940	32,592	39,605
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	20,303	22,217	18,812
Итого квалифицированный капитал второго уровня	41,243	54,809	58,417
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	(67)	(224)	(228)
Итого нормативного капитала	328,115	347,167	317,139
Активы взвешенные по степени риска	1,718,905	1,696,909	1,537,737
Коэффициент капитала первого уровня	16.7%	17.3%	16.9%
Итого коэффициент достаточности капитала	19.1%	20.5%	20.6%

Количественные показатели, установленные Базельским Комитетом, для обеспечения достаточности капитала требуют, чтобы Группа поддерживала минимальные суммы и коэффициенты совокупного капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к активам взвешенным по степени риска.

34. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и её отчетность основывается на двух основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничный сегмент предлагает ряд частных банковских услуг, сберегательные продукты и услуги, а также ипотечные продукты и услуги. Корпоративный сегмент предлагает банковские услуги преимущественно малому и среднему бизнесу и коммерческие банковские займы крупным корпоративным и коммерческим клиентам.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для юридических лиц.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала, услуги по страхованию, а также документарные операции по выданным гарантиям и коммерческим аккредитивам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., не существовало операций между операционными сегментами. Сегментные активы и обязательства не включают в себя некоторые нераспределенные суммы. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.				
Внешние доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	42,303	123,863	-	166,166
- Доходы по услугам и комиссии	27,283	13,539	-	40,822
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам,, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	428	428
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	84	84
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,392	6,793	-	9,185
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(4)	-	(4)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	16,364	16,364
Итого доходы	71,978	144,191	16,876	233,045
- Проценты по средствам клиентов	(32,836)	(19,126)	-	(51,962)
- Формирование резервов на обесценение	(8,173)	(30,982)	-	(39,155)
- Расходы по услугам и комиссии	(855)	(4,713)	-	(5,568)
- Заработная плата и премии	(4,576)	(19,721)	-	(24,297)
- Реклама	(812)	-	-	(812)
- Восстановление резервов	-	479	-	479
- Убыток от деятельности по управлению пенсионными активами	(5,163)	-	-	(5,163)
Результаты сегмента	19,563	70,128	16,876	106,567
Нераспределенные затраты :				
- Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(26,932)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(10,347)
- Нераспределенные операционные расходы				(21,269)
				(58,548)
Прибыль до налогообложения				48,019
Расход по налогу на прибыль				(8,511)
Чистая прибыль				39,508
Итого сегментные активы	309,982	1,415,345	388,563	2,113,890
Нераспределенные активы				160,040
Итого активы				2,273,930
Итого сегментные обязательства	(566,233)	(991,242)	(3,388)	(1,560,863)
Нераспределенные обязательства				(402,740)
Итого обязательства				(1,963,603)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(9,392)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,920)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.				
Внешние доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
Итого доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	41,382	137,033	-	178,415
- Доходы по услугам и комиссии	19,612	15,581	-	35,193
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,741	1,741
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	591	591
- Чистый убыток от выкупа долговых ценных бумаг	-	-	(236)	(236)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,585	5,800	-	7,385
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(15)	-	(15)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	13,906	13,906
Итого доходы	62,579	158,399	16,002	236,980
- Проценты по средствам клиентов	(29,706)	(30,878)	-	(60,584)
- Формирование резервов на обесценение	(6,633)	(41,795)	-	(48,428)
- Расходы по услугам и комиссии	(861)	(4,360)	-	(5,221)
- Заработная плата и премии	(4,125)	(18,522)	-	(22,647)
- Реклама	(662)	-	-	(662)
- Восстановление резервов	-	628	-	628
Результаты сегмента	20,592	63,472	16,002	100,066
Нераспределенные затраты :				
- Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(25,795)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(7,393)
- Нераспределенные операционные расходы				(21,974)
				(55,162)
Прибыль до налогообложения				44,904
Расход по налогу на прибыль				(8,688)
Чистая прибыль				36,216
Итого сегментные активы	254,724	1,247,570	461,988	1,964,282
Нераспределенные активы				133,653
Итого активы				2,097,935
Итого сегментные обязательства	(490,877)	(924,878)	(3,861)	(1,419,616)
Нераспределенные обязательства				(360,435)
Итого обязательства				(1,780,051)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(10,245)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(6,648)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.				
Внешние доходы	87,278	157,854	12,755	257,887
Итого доходы	87,278	157,854	12,755	257,887
Общие доходы включают:				
- Процентные доходы	53,789	140,216	-	194,005
- Доходы по услугам и комиссии	31,113	8,601	-	39,714
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,392	1,392
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	109	109
- Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг	-	-	1,120	1,120
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,376	9,064	-	11,440
- Доля в чистых убытках ассоциированной компании	-	(27)	-	(27)
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	10,134	10,134
Итого доходы	87,278	157,854	12,755	257,887
- Проценты по средствам клиентов	(25,823)	(41,046)	-	(66,869)
- Формирование резервов на обесценение	(20,914)	(62,599)	-	(83,513)
- Расходы по услугам и комиссии	(627)	(4,310)	-	(4,937)
- Заработная плата и премии	(5,605)	(13,079)	-	(18,684)
- Реклама	(548)	-	-	(548)
- Создание резервов	-	(1,221)	-	(1,221)
Результаты сегмента	33,761	35,599	12,755	82,115
Нераспределенные затраты :				
- Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам кредитных учреждений				(36,408)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования				(4,082)
- Нераспределенные операционные расходы				(22,496)
				(62,986)
Прибыль до налогообложения				19,129
Расход по налогу на прибыль				(3,253)
Чистая прибыль				15,876
Итого сегментные активы	294,828	1,375,130	226,163	1,896,121
Нераспределенные активы				126,888
Итого активы				2,023,009
Итого сегментные обязательства	(400,080)	(873,989)	(4,433)	(1,278,502)
Нераспределенные обязательства				(463,555)
Итого обязательства				(1,742,057)
Прочие статьи сегментов:				
Капитальные затраты (нераспределенные)				(9,155)
Износ и амортизация (нераспределенные)				(5,979)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	**Страны, являющиеся членами ОЭСР**	**Страны, не являющиеся членами ОЭСР**	**Итого**
2011 г.				
Итого активы	1,795,044	434,947	43,939	2,273,930
Внешние доходы	224,935	4,080	4,030	233,045
Капитальные затраты	(9,392)	-	-	(9,392)
2010 г.				
Итого активы	1,752,669	306,993	38,273	2,097,935
Внешние доходы	231,428	1,968	3,584	236,980
Капитальные затраты	(10,245)	-	-	(10,245)
2009 г.				
Итого активы	1,724,165	271,720	27,124	2,023,009
Внешние доходы	250,847	4,385	2,655	257,887
Капитальные затраты	(9,155)	-	-	(9,155)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования запланированного будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2011 г.		**31 декабря 2010 г.**		**31 декабря 2009 г.**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	21,096	20,390	20,123	18,967	56,101	53,780
Займы клиентам	1,184,240	1,194,183	1,089,273	1,140,622	1,133,235	1,086,220
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78,854	72,905	174,419	173,856	17,186	16,611
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1,557,476	1,537,631	1,415,755	1,397,685	1,274,069	1,271,937
Средства кредитных учреждений	41,634	43,673	71,403	75,756	172,706	184,392
Выпущенные долговые ценные бумаги	311,068	308,168	252,167	260,351	263,893	249,935

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, классифицированные, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью таких финансовых инструментов является оценочная стоимость, на которую инструмент может быть обменен в текущей сделке между сторонами, желающими ее совершить, исключая случаи принудительной продажи или ликвидации. Трехуровневая иерархия данных для определения справедливой стоимости, в которой определяется приоритетность ввода данных, используемых в методах определения справедливой стоимости активов и обязательств, представлена следующим образом:

Уровень 1: Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены на конец рабочего дня отчетной даты;

Уровень 2: Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на общепринятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента;

Уровень 3: Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при определении цены.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются полностью на основе самого низкого уровня введенных данных, являющиеся существенными при определения справедливой стоимости. Оценка руководством существенности определенных данных для определения справедливой стоимости требует суждения и может влиять на оценку активов и обязательств, а также на их отнесение к иерархии по справедливой стоимости.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником оценочной неопределенности, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из одного периода в другой, поскольку требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, корректировкам оценки и специфических особенностей сделок и (ii) возможное влияние, от признания изменения в оценках, окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также влияние на прибыли/(убытки) могут быть существенными.

Таблица, приведенная ниже, раскрывает финансовые активы и обязательства Группы, учитываемые по справедливой стоимости с использованием методологии определения стоимости по состоянию на 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., до учета резервов на обесценение:

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		**Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)**	**Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)**	**Итого 31 декабря 2011 г.**
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	228	-	228
	Долевые финансовые инструменты	220	-	220
	Производные финансовые инструменты	-	3,304	3,304
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	301,251	-	301,251
	Долевые финансовые инструменты	4,639	-	4,639
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	2,547	2,547

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2010 г.
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	270	-	270
	Долевые финансовые инструменты	1,141	-	1,141
	Производные финансовые инструменты	-	4,640	4,640
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	278,440	-	278,440
	Долевые финансовые инструменты	2,854	-	2,854
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	2,910	2,910

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котировочная цена на активных рынках (Уровень 1)	Внутренние модели на основе рыночных цен (Уровень 2)	Итого 31 декабря 2009 г.
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые финансовые инструменты	627	-	627
	Долевые финансовые инструменты	2,722	-	2,722
	Производные финансовые инструменты	-	5,179	5,179
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые финансовые инструменты	198,011	-	198,011
	Долевые финансовые инструменты	2,940	-	2,940
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты	-	3,201	3,201

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 2.

36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Контролирующий акционер Группы, Тимур Кулибаев, занимал должность Председателя Правления Самрук-Казына (Примечание 1) в период с 12 апреля 2011 г. по 26 декабря 2011 г. Тимур Кулибаев являлся Председателем Совета Директоров АО «НК «КазМунайГаз» с 21 мая 2009 г. по 12 января 2012 г. и АО «НК «Казатомпром» с октября 2008 г. по 12 января 2012 г. Согласно требованиям МСБУ 24, подлежащих к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г., сторона считается связанной с организацией, если лицо, контролирующее или совместно контролирующее организацию, входит в состав ключевого управленческого персонала стороны или ее материнской компании. В связи с вышеуказанным, Самрук-Казына, а также его дочерние организации учитывались в списке связанных сторон Банка до 26 декабря 2011 г., за исключением АО «НК «КазМунайГаз» и АО «НК «Казатомпром», которые учитывались в списке связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2011 г.

Объем операций с Самрук-Казына раскрывается отдельно в примечании для тех периодов, в которых Самрук-Казына является акционером Группы.

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	3,752	48	6,051	1,508	8,528
- *Самрук-Казына и его дочерние предприятия*	31		48		1,508	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до создания резерва на обесценение	54,832	306,988	39,058	282,506	6,852	200,951
- *Самрук-Казына и его дочерние предприятия*	54,832		39,058		6,852	
Резерв на обесценение инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(490)	(1,098)	(549)	(1,212)	(408)	(730)
- *Дочерние предприятия Самрук-Казына*	(490)		(549)		(408)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,138	78,854	4,714	174,419	4,096	17,186
- *Дочерние предприятия Самрук-Казына*	5,138		4,714		4,096	
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	11,466	1,475,543	12,265	1,342,510	31,908	1,340,336
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	10,195		-		9,976	
- *ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании*	43		109		210	
- *прочим связанным сторонам*	1,228		12,156		21,722	
Резерв на обесценение	(3,549)	(291,303)	(1,979)	(253,237)	(4,249)	(207,101)
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	(3,183)		-		(701)	
- *ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании*	(4)		(13)		(10)	
- *прочим связанным сторонам*	(362)		(1,966)		(3,538)	
Средства клиентов	289,227	1,557,476	280,277	1,415,755	506,874	1,274,069
- *материнской компании*	22,421		12,457		7,901	
- *сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию*	679		3,017		13,165	
- *ассоциированной компании*	152		117		72	
- *ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании*	1,929		1,450		1,678	
- *Самрук-Казына и его дочерние предприятия*	240,765		257,750		479,827	
- *прочим связанным сторонам*	23,281		5,486		4,231	
Средства кредитных учреждений	202	41,634	44,482	71,403	51,786	172,706
- *Дочерние предприятия Самрук-Казына*	202		44,482		51,786	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011, 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		**Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.**		**Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.**	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы	4,159	166,166	3,630	178,415	6,301	194,005
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	1,052		797		1,987	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	4		6		26	
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	2,921		1,777		1,430	
- прочим связанным сторонам	182		1,050		2,858	
Процентные расходы	(8,339)	(78,894)	(7,283)	(86,379)	(29,876)	(103,277)
- материнской компании	(933)		(989)		(751)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(9)		(303)		(239)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(131)		(129)		(164)	
- Самрук-Казына и его дочерние предприятия	(6,024)		(5,339)		(28,462)	
- прочим связанным сторонам	(1,242)		(523)		(260)	
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	428	4	1,741	(57)	1,392
- Дочерние предприятия Самрук-Казына	-		4		(57)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		**Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.**		**Год, закончившийся 31 декабря 2009 г.**	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Вознаграждение ключевого персонала:	842	24,297	271	22,647	233	18,684
- Заработная плата и премии	842		271		233	