

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-89

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк «ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена 15 февраля 2012 года Правлением Группы.

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

15 февраля 2012 года
г. Алматы

О Ги Хонг
Управляющий директор

15 февраля 2012 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
И.о. Главного бухгалтера

15 февраля 2012 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Аktionерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний, которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупной прибыли и консолидированные отчеты о движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами 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 проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, 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 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 и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

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 во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№00000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



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



15 февраля 2012 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	4, 28	87,558	94,792
Процентные расходы	4, 28	(62,057)	(80,047)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЕЧЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		25,501	14,745
Формирование резерва под обеспечение активов, по которым начисляются проценты	5	(18,379)	(38,547)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД(РАСХОД)		7,122	(23,802)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	877	1,382
Чистый реализованный убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	7	(975)	(942)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	4,044	2,351
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	18,652	15,718
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(1,955)	(1,298)
Восстановление/(формирование) резервов под обеспечение по прочим операциям	5	586	(574)
Прочие доходы		90	32
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		21,319	16,669
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК)		28,441	(7,133)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 28	(25,812)	(23,845)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		2,629	(30,978)
Экономия по налогу на прибыль	11	102	309
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК)		2,731	(30,669)
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		2,579	(30,785)
Неконтрольным долям владения		152	116
		2,731	(30,669)
ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) НА ОДНУ АКЦИЮ			
Базовая (тенге)	12	12.79	(192.55)
Разводненная (Тенге)	12	12.79	(192.55)

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления



О Ги Хонг
Управляющий директор

Нургалиева А.Т.
И.о. Главного бухгалтера

15 февраля 2012 года
г. Алматы

15 февраля 2012 года
г. Алматы

15 февраля 2012 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Чистая прибыль/(убыток)	2,731	(30,669)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(88)	764
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	(594)	(172)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(682)	592
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	2,049	(30,077)
Относящаяся к:		
Аktionерам материнского Банка	1,897	(30,193)
Неконтрольным долям владения	152	116
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	2,049	(30,077)

От имени Правления Группы:

Ли В.С.
Председатель Правления

15 февраля 2012 года
г. Алматы

О Ги Хонг
Управляющий директор

15 февраля 2012 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
И.о. Главного бухгалтера

15 февраля 2012 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	148,771	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	16,331	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	86,369	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	20,778	163,812
Средства в банках	17	6,010	1,649
Суды, предоставленные клиентам и банкам	18,28	764,806	699,456
Активы по текущему налогу на прибыль		2,713	2,162
Активы по отложенному налогу на прибыль	11	2,008	1,693
Прочие активы	19	10,747	10,538
Основные средства и нематериальные активы	20	23,384	22,414
ИТОГО АКТИВЫ		1,081,917	1,224,558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и суды банков и финансовых организаций	21,28	106,176	146,921
Средства клиентов и банков	22,28	727,334	796,382
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	121,565	153,891
Прочие обязательства	24	6,642	6,969
Субординированные облигации	25	33,392	35,614
Итого обязательства		995,109	1,139,777
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	26	69,797	69,841
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		666	754
Дефицит курсовых разниц		(619)	(25)
Специальный резерв		1,633	-
Нераспределенная прибыль		14,253	13,307
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		85,730	83,877
Неконтрольные доли владения		1,078	904
Итого капитал		86,808	84,781
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,081,917	1,224,558
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	12	449	436
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	12	300	300

От имени Правления Г руины:

Ли В.С.
Председатель Правления

15 февраля 2012 года
г. Алматы

О Ги Хонг
Управляющий директор

15 февраля 2012 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
И.о. Главного бухгалтера

15 февраля 2012 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд/(дефицит) курсовых разниц	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролируемые доли владения	Итого капитал
31 декабря 2009 года	52,710	(10)	147	-	44,092	96,939	683	97,622
Чистая прибыль	-	-	-	-	(30,785)	(30,785)	116	(30,669)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	764	-	-	-	764	-	764
Курсовая разница, возникающая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	(172)	-	-	(172)	-	(172)
Итого совокупный (убыток)/прибыль	-	764	(172)	-	(30,785)	(30,193)	116	(30,077)
Выкуп собственных акций	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Выпуск простых акций	5,377	-	-	-	-	5,377	-	5,377
Выпуск привилегированных акций	11,755	-	-	-	-	11,755	-	11,755
Изменение неконтролируемых долей владения	-	-	-	-	-	-	105	105
31 декабря 2010 года	69,841	754	(25)	-	13,307	83,877	904	84,781
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	-	2,579	2,579	152	2,731
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(88)	-	-	-	(88)	-	(88)
Курсовая разница, возникающая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	(594)	-	-	(594)	-	(594)
Итого совокупная прибыль/(убыток)	-	(88)	(594)	-	2,579	1,897	152	2,049
Перевод в специальный резерв	-	-	-	1,633	(1,633)	-	-	-
Выкуп собственных акций	(44)	-	-	-	-	(44)	-	(44)
Изменение неконтролируемых долей владения	-	-	-	-	-	-	22	22
31 декабря 2011 года	69,797	666	(619)	1,633	14,253	85,730	1,078	86,808

От имени Правления Группы
Президент Правления
Д.И. В.С.
Управляющий директор
О.И. Хонг
Нургаалиева А.Т.
И.О. Главного бухгалтера

15 февраля 2012 года
г. Алматы

15 февраля 2012 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентный доход, полученный по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	946	959
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,777	3,214
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,805	5,218
Процентный доход, полученный по средствам в банках	518	794
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	74,210	68,224
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	866	1,291
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(8,012)	(9,545)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(41,778)	(51,853)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(14,486)	(16,171)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(3,632)	(2,928)
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	18,634	15,693
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	(1,704)	(1,413)
Прочие доходы полученные	264	32
Операционные расходы уплаченные	(24,167)	(25,738)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	7,241	(12,223)
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,890)	(1,688)
Средства в банках	(4,347)	(944)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(78,564)	(42,507)
Прочие активы	258	(1,949)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(40,232)	(43,769)
Средства клиентов и банков	(41,380)	120,834
Прочие обязательства	(235)	6,077
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(159,149)	23,831
Налог на прибыль уплаченный	(764)	(3,065)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(159,913)	20,766

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	250,952	357,600
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(241,027)	(494,293)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	246,381	529,442
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(100,623)	(448,292)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,979)	(3,391)
Поступления от продажи основных средств	1,158	568
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	152,862	(58,366)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска простых и привилегированных акций	-	17,132
Выкуп собственных акций	(44)	(1)
Погашение долговых ценных бумаг	(52,954)	(11,232)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	859	2,871
Погашение субординированных облигаций	(2,000)	(2,000)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(54,139)	6,770
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	798	(5,436)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(60,392)	(36,266)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 13)	209,163	245,429
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 13)	148,771	209,163

От имени Правления Группы

Ли В.С.
Председатель Правления

15 февраля 2012 года
г. Алматы

О Ги Хонг
Управляющий директор

15 февраля 2012 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
И.о. Главного бухгалтера

15 февраля 2012 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Комитет по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями НБРК (далее – «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2011 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	75.05%	75.73%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

«CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Его основной бизнес заключается в привлечении средств на международных рынках капитала.

В августе 2006 года Банк получил разрешение КФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %
Kookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.10	25.10
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.97	22.97
Итого	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена Правлением Группы 15 февраля 2012 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с методом начисления на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с учетной политикой, утвержденной решением Совета Директоров Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Принципы консолидации

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

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты выбытия, соответственно. Общий совокупный доход дочерних компаний относится к акционерам Банка и неконтрольным долям владения.

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, элиминируются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

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

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки и рассматриваются как часть эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Процентные доходы по обесцененным финансовым активам признаются на основании процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы. Пени за просроченную оплату вознаграждений классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

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

Финансовые инструменты

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 на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах. Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в НБРК и средства, размещенные в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней или меньше. Минимальный резервный фонд на счетах НБРК не ограничен в общем использовании и, следовательно, включен в статью денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, инвестиции, удерживаемые до погашения, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- при первоначальном признании он является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или
- является производным инструментом, кроме случая когда он определен как инструмент эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или существенно снижает непоследовательность в методе учета при оценке активов или обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной политикой управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- он является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Методы определения справедливой стоимости представлены в Примечании 30.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, за исключением убытков от обесценения, курсовой переоценки монетарных долговых инвестиций и процентных доходов, учитываемых по методу эффективной процентной ставки, которые признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации накопленные прибыли/(убытки), ранее отраженные в составе капитала, переносятся в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, классифицированных как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи при наличии таковых (инвестиции в долевые ценные бумаги несутельны). При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки, включая дисконтированные денежные потоки и модели оценки опционов. При использовании методов оценки, используемые данные основаны на рыночных параметрах оценки, таких как процентные ставки, волатильность, обменные курсы и кредитный рейтинг контрагента, недавних рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод.

Дивиденды, заработанные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, при наличии такового, на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами и фиксированным сроком погашения при условии, что 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 под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если бы Группа продала или реклассифицировала финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения, (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Более того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Соглашения РЕПО, обратного РЕПО и операции кредитования

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

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

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам и банкам.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов, отражаются в составе процентных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и начисляются на все время действия по соглашениям РЕПО с учетом метода эффективной ставки.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО посредством автоматизированной системы Казахстанской Фондовой Биржи («КФБ») в соответствии с положениями торгов, установленными КФБ («Положения»). Согласно Положениям автоматизированные сделки РЕПО и обратного РЕПО заключаются путем открытых торгов. В таких случаях сторона, с которой заключается сделка, остается неопределенной и все возможные риски, включая кредитный и расчетный риски, принимаются КФБ.

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

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

Ссуды, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в консолидированном отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных признаков, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке инвестициям в долевые инструменты, имеющимся в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если в последующий период величина убытка от обесценения актива уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить через прибыль или убыток, а балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которая составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его восстановления.

При обесценении актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма убытка, которая представляет собой разность между стоимостью приобретения (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

В отношении инвестиций в долеваемые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, ранее признанные убытки от обесценения не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после обесценения, признается в прочем совокупном доходе и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения в последующем периоде восстанавливаются через прибыли или убытки если увеличение справедливой стоимости может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения.

Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

Индивидуальная оценка убытков от обесценения рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков, с использованием первоначальной эффективной ставки процента по ссуде и путем сравнения полученной приведенной стоимости с текущей балансовой стоимостью ссуды. Этот процесс включает в себя оценку руководством операционных денежных потоков заемщика, а также стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей. Оценка обесценения по индивидуально существенным ссудам проводится на ежеквартальной основе и более регулярно в случае необходимости.

Коллективная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

В основе расчёта коллективной оценки убытков от обесценения для группы активов лежит опыт предыдущих периодов. Данная методика учитывает такие факторы как оценка вида продукта и заёмщика, кредитный рейтинг заёмщика, размер портфеля, период возникновения убытков, период восстановления и включает применение вероятности дефолта по каждому активу (либо пул активов) и уровней убытков в случае дефолта по типам залогового обеспечения. К тому же допущения, используемые последовательно, применяются для формирования модели расчёта присущих убытков и определения факторов, основываясь на предыдущем опыте и текущих обстоятельствах. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождение между оценками убытков и фактическими результатами.

Ссуды с пересмотренными условиями

По мере возможности, Группа стремится пересматривать условия по ссудам, вместо обращения взыскания на залог. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и возможность осуществления будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной или коллективной основе с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание ссуд

Списание ссуд происходит в соответствии с решением Кредитного комитета Группы после того, как Группой были предприняты все меры по взысканию задолженности и взыскание невозможно или его вероятность мала. Впоследствии, если, по оценке Кредитного комитета, ранее списанная ссуда вероятно к взысканию, списанные суммы восстанавливаются на счета ссуд, выданных клиентам и резервов по обесценению. Вследствие присущей неопределенности по взысканию данных ссуд, восстановленные суммы будут отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках только при их получении.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по «транзитному» соглашению; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива

прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

В состав финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается главным образом с целью обратного выкупа в краткосрочной перспективе;
- при первоначальном признании он является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или
- является производным инструментом, кроме случая, когда он определен как инструмент эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как отражаемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, учитываются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Средства и ссуды банков и финансовых организаций, средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ изначально отражаются в учете по справедливой стоимости с учетом всех затрат, относящихся к выпуску финансовых обязательств. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период используется метод эффективности процентной ставки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о производных инструментах представлена в Примечании 14. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В консолидированном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов или других комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не оценивается по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Амортизацию основных средств и нематериальных активов относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляется с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1,25-50%
Мебель и компьютерные оборудования	7-20%
Нематериальные активы	12-60%

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированной финансовой отчетности итоговую разницу, если:

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

Страны, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимости относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается на сумму, уплаченную Группой при выкупе, соответственно, уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

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

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

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 по наибольшей из:

- суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и
- первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву.

Условные обязательства

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.

Фидуциарная деятельность

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательств стран, где Группа ведет свою деятельность, существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, переводятся по историческому курсу на дату операции.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, если они имеются, классифицируются как прочая совокупная прибыль и признаются в фонде курсовых разниц Группы. Эти курсовые разницы признаются в составе консолидированного отчета о совокупной прибыли в периоде, в котором иностранная компания продается (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерней компанией, совместного контроля над совместно контролируемым предприятием или значительного влияния на зависимую компанию, включающее зарубежную деятельность) все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Банка, реклассифицируются на прибыли или убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерней компанией, включающей зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли или убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые предприятия или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли или убытки.

Обменные курсы

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Тенге/доллар США	148.40	147.50
Тенге/евро	191.72	196.88
Тенге/японская йена	1.91	1.81

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- «Фонд/(дефицит) курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- «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. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае, если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов от выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов от выручки Группы.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к вовлекшим оценки (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку инвестиций Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Информация о данных активах представлена в Примечании 16.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы под обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно рассматривает состояние займов и дебиторской задолженности с целью оценки обесценения. Резервы под обесценение по займам и дебиторской задолженности Группы установлены для признания понесенных убытков от обесценения ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа считает бухгалтерские предположения, связанные с резервами под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неуверенности оценок, потому что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах 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 будущую финансовую отчетность.

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. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под 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 странах, в которых она работает, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов общая стоимость займов клиентов составляла 880,235 млн. тенге и 801,073 млн. тенге соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 124,536 млн. тенге и 105,789 млн. тенге соответственно.

Обесценение основных средств

В конце каждого отчетного периода Группа оценивает балансовую стоимость своих основных средств на наличие любых признаков, указывающих на их обесценение. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка стоимости возмещения активов для определения убытка от обесценения (если такого имеется).

Возмещаемая сумма рассчитывается по наибольшему значению из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и стоимости использования. При оценке стоимости использования оцененное будущее движение денежных средств дисконтируется до его текущей стоимости, используя ставку дисконта до налогов, отражающую текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива, по которому не были откорректированы оценки будущего движения денежных средств.

Если возмещаемая сумма актива меньше балансовой стоимости актива, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения признается немедленно в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

Если убыток от обесценения впоследствии сторнируется, текущая стоимость актива увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная текущая сумма не превышала текущей стоимости, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был бы признан по активу в предыдущие годы. Сторно убытка от обесценения немедленно признается в отчете о прибылях и убытках, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости, в этом случае сторно убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой вероятность будущей налогооблагаемой прибыли позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль составляла 2,008 млн. тенге и 1,693 млн. тенге, соответственно.

3. 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 года:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; 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 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 году) 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. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано 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 году) 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 активов¹;
- 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 дохода⁴;
- 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 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Презентация» и МСФО 7 – поправки, которые уточняют применение правил взаимозачета и требований по раскрытиям⁷.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, 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 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁶ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении требований по раскрытиям – годовых отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2013 года.

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 года и измененный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все признанные 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 прибыли или убытки), 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 прибыли или убытки, 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, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, 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 ПКИ 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.

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

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

МСБУ 28 (2011) Инвестиции в ассоциированные 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 Оценка справедливой стоимости

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

- определяет справедливую стоимость;

- устанавливает единую концепцию 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 эксплуатационная ценность 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 прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли 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 отдельно 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 балансовой стоимости недвижимости, оцененной 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.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	40,290	48,318
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	43,454	42,084
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,814	4,390
Итого процентные доходы	87,558	94,792
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	79,375	83,470
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,841	4,841
Проценты по средствам в банках	662	800
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	866	1,291
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	83,744	90,402
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,799	3,411
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,015	979
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,814	4,390
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	62,057	80,047
Итого процентные расходы	62,057	80,047
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	38,014	51,211
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	13,193	16,414
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	7,498	9,186
Проценты по субординированным облигациям	3,352	3,236
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	62,057	80,047
Чистый процентный доход до формирования резервов под обеспечение финансовых активов, по которым начисляются проценты	25,501	14,745

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Потребитель- ские займы	Корпоратив- ные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого (Примечание 18)
31 декабря 2009 года	9,985	57,334	74	67,393
Формирование/(восстановление резервов)	2,639	35,941	(33)	38,547
Списание активов	(1,316)	(6,240)	-	(7,556)
Восстановление ранее списанных активов	870	7,219	-	8,089
Курсовая разница	(109)	(575)	-	(684)
31 декабря 2010 года	<u>12,069</u>	<u>93,679</u>	<u>41</u>	<u>105,789</u>
Формирование резервов	2,852	15,520	7	18,379
Списание активов	(4,827)	(5,494)	-	(10,321)
Восстановление ранее списанных активов	1,933	8,506	-	10,439
Курсовая разница	38	212	-	250
31 декабря 2011 года	<u>12,065</u>	<u>112,423</u>	<u>48</u>	<u>124,536</u>
				Ссуды, предостав- ленные банкам (Примечание 18)
31 декабря 2009 года				1
Списание активов				<u>(1)</u>
31 декабря 2010 года				-
Списание активов				<u>-</u>
31 декабря 2011 года				<u>-</u>

*Для того, чтобы согласовать сумму резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, сумма резерва по ссудам, предоставленным клиентам и банкам должна рассматриваться вместе

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

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 16)	Основные средства и нематериаль- ны активы Примечание 20)	Прочие активы (Примечание 19)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 24)	Итого
31 декабря 2009 года	1,264	5,639	7,019	952	14,874
(Восстановление резервов)/формировани е резервов	(520)	500	589	5	574
Списание активов	(35)	(500)	(845)	-	(1,380)
Восстановление ранее списанных активов	40	-	-	-	40
Курсовая разница	-	-	3	93	96
31 декабря 2010 года	749	5,639	6,766	1,050	14,204
Восстановление резервов	(5)	-	(525)	(56)	(586)
Списание активов	(638)	(5,639)	(6,144)	-	(12,421)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,052	-	1,052
Курсовая разница	-	-	-	(26)	(26)
31 декабря 2011 года	106	-	1,149	968	2,223

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	877	1,382
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	877	1,382
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	487	678
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	570	325
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(204)	269
Нереализованный доход от переоценки справедливой стоимости	24	110
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	877	1,382

Группа заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для торговли.

7. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННЫЙ УБЫТОК ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Чистый реализованный (убыток)/доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(2)	156
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(973)	(1,098)
Итого чистый реализованный убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(975)	(942)

8. ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Дилинговые операции, нетто	3,759	2,129
Курсовые разницы, нетто	285	222
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,044	2,351

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	4,028	3,635
Кассовые операции	3,970	3,272
Выдача гарантий	3,065	2,831
Платежные карты	3,002	2,247
Проведение доверительных операций	1,865	1,659
Операции с иностранной валютой	1,056	877
Кастодиальная деятельность	565	186
Проведение документарных операций	389	298
Услуги по Интернет-банкингу	318	271
Прочее	394	442
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	18,652	15,718
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	715	545
Кастодиальная деятельность	537	148
Проведение документарных операций	464	355
Юридические услуги	31	79
Брокерские услуги	25	25
Операции с иностранной валютой	23	21
Услуги рейтинговых агентств	21	29
Купля-продажа ценных бумаг	12	19
Прочее	127	77
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,955	1,298

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата	10,542	9,814
Расходы на аренду	3,434	3,395
Взносы в Фонд гарантирования вкладов	2,666	2,176
Налоги, кроме налога на прибыль	2,141	1,907
Износ и амортизация	1,815	1,612
Административные расходы	1,317	1,183
Расходы на охрану и сигнализацию	668	651
Телекоммуникации	633	531
Расходы на рекламу	629	629
Ремонт и обслуживание оборудования	300	450
Расходы на профессиональные услуги	296	199
Командировочные расходы	258	219
Прочие расходы	1,113	1,079
Итого операционные расходы	25,812	23,845

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

Большинство существенных постоянных налоговых разниц Группы включают определенные расходы не учитываемые для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по финансовому лизингу и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемыми на Казахстанской Фондовой бирже.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Вычитаемые временные разницы:		
Перенос убытков прошлых лет	15,864	17,919
Ссуды, предоставленные клиентам	15,547	14,175
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	5,512	5,034
Прочие	568	238
Итого вычитаемые временные разницы	37,491	37,366
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(2,884)	(2,831)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,003)	(1,686)
Прочие	(188)	(171)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(6,075)	(4,688)
Чистые отложенные налоговые активы	31,416	32,678
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	6,283	6,536
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4,275)	(4,843)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	2,008	1,693

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2010 года
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	2,629	(30,978)
Налог по установленной ставке	526	(6,196)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(568)	3,953
Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам и котируемым ценным бумагам	(803)	(56)
Процентные расходы, не относящиеся на вычеты	470	298
Резервы по сомнительным долгам и котируемым ценным бумагам, не относящиеся на вычеты	177	1,630
Расходы, не относящиеся на вычеты	96	62
Экономия по налогу на прибыль	(102)	(309)
Расходы по текущему налогу на прибыль	213	1,130
Восстановление отложенного налога на прибыль	(315)	(1,439)
Экономия по налогу на прибыль	(102)	(309)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов непризнанные отложенные налоговые активы были представлены переносимыми убытками прошлых лет и убытками от обесценения долговых ценных бумаг. Использование данных налоговых активов истекает через десять лет.

Ставка по налогу, используемая для расчета корпоративного подоходного налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2011 год	2010 год
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	1,693	254
Изменение отложенных налоговых активов	315	1,439
На конец года	2,008	1,693

12. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ И БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Базовая и разводненная прибыль на одну акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Базовая прибыль/(убыток) на акцию		
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к держателям простых акций	2,579	(30,785)
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(502)	-
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к держателям простых акций	2,077	(30,785)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,403,170	159,883,421
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	12.79	(192.55)
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию		
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к держателям простых акций	2,077	(30,785)
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	502	-
Прибыль/(убыток), используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	2,579	(30,785)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	162,403,170	159,883,421
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	39,249,255	-
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	201,652,425	159,883,421
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	12.79	(192.55)

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов. Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	162,225,170	72,980	449	162,437,982	70,836	436
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>84,755</u>			<u>82,611</u>	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

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

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Средства в финансовых организациях	114,022	182,405
Денежные средства в кассе	31,334	24,587
Деньги в пути	<u>3,395</u>	<u>2,147</u>
	148,751	209,139
Начисленное вознаграждение	<u>20</u>	<u>24</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>148,771</u>	<u>209,163</u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 25,494 млн. тенге и 17,871 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

Средства в финансовых организациях с изначальным сроком погашения равным или менее трех месяцев состоят из:

	Процентные ставки (%)		31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
	мин.	макс.		
Срочные депозиты в банках	0.12	5.00	108,022	134,405
Срочные депозиты в НБРК	0.50	0.50	6,000	48,000
			114,022	182,405
Начисленное вознаграждение			20	24
Итого средства в финансовых организациях			114,042	182,429

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Societe Generale, Франция, JP Morgan A.G Frankfurt и ING Bank, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, НБРК, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Societe Generale, Франция, BNP Paribas и ING Bank, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	12,201	9,913
Долевые ценные бумаги	313	315
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	12,514	10,228
Производные финансовые инструменты	3,817	3,267
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,331	13,495

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.70-7.80	2,263	3.70-7.91	633
Облигации АО «Народный Банк»	7.00-13.00	1,095	7.70	280
Облигации АО «Сбербанк России»	5.72	1,000	-	-
Облигации ATF Capital B.V.	9.00-9.25	923	9.00-9.25	1,065
Облигации ОАО «Транснефть»	8.75	798	-	-
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	9.00	700	9.00	750
Облигации ОАО «Банк Зенит»	7.10-8.75	685	7.90-10.85	694
Облигации АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»*	-	679	-	626
Облигации ДБ ОАО «Банк ВТБ» - «ВТБ Капитал»	6.47	459	-	-
Облигации АО «Евразийский банк»	8.30-13.00	408	-	-
Облигации «Евразийский банк развития»	7.50	342	10.50	381
Облигации ОАО «Банк Петрокоммерц»	7.75	329	14.36	339
Облигации ОАО «АЛЪФА-БАНК»	8.25	280	-	-
Облигации КБ «Локо-банк»	8.10	265	9.25	284
Облигации АИКБ «Татфондбанк»	8.75	261	11.20	276
Облигации ОАО «МДМ Банк»	9.50	277	-	-
Облигации ОАО «ВЭБ-лизинг»	8.80	257	-	-
Облигации ООО «Судостроительный Банк»	9.75	236	-	-
Облигации ОАО «Газпромбанк»	6.75	233	-	-
Облигации АКБ «Росбанк»	6.90-7.40	224	12.00	252
Облигации АО «Досжан Темир жолы»	8.75	204	7.45	52
Облигации ОАО «Внешэкономбанк»	6.90	122	6.90	131
Облигации АО «Песна Банк»	9.00	97	9.00	77
Облигации АО «АТФ Банк»	8.50	51	8.50	51
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	9.20-9.70	13	7.70-10.80	1,551
Купонные облигации Nomura Securities Co.	-	-	0.44	1,471
Облигации ТОО «Экибастузская ГРЭС-1»	-	-	12.00	528
Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России»	-	-	8.50	159
Облигации АО «Kaspi Bank»	-	-	8.50	125
Облигации АО «БТА Ипотека»	-	-	6.80	114
Облигации АКБ «Инвестторгбанк»	-	-	14.50	74
Итого долговые ценные бумаги		12,201		9,913

* - По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» составила 6.88%

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Казхастелеком»	-	288	-	286
Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	-	8	-	21
Акции АО «Народный Банк»	-	7	-	8
Прочие	-	10	-	-
Итого долевые ценные бумаги		<u>313</u>		<u>315</u>

* Доля собственности составляет менее 1%

	Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Чистая справедливая стоимость	Обязательство (Примечание 24)	Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Чистая справедливая стоимость	Актив	Обязательство (Примечание 24)
Производные финансовые инструменты:							
Контракты на иностранную валюту							
Свопы	17,509	3,673	4	10,860	3,048	-	-
Встроенные производные финансовые инструменты	961	144	-	1,078	218	-	-
Контракты по ценным бумагам							
Свопы	-	-	-	2,950	1	-	746
Итого производные финансовые инструменты		<u>3,817</u>	<u>4</u>		<u>3,267</u>		<u>746</u>

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Валютный своп представляет собой обмен денежных потоков, выраженных в разных валютах и рассчитанных по разным ставкам от номинальной стоимости между двумя контрагентами.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	86,156	98,926
Долевые ценные бумаги	213	1,250
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,369	100,176

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Ноты НБРК*	-	47,834	-	61,005
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8.75	35,022	8.75	37,002
АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»**	-	1,103	-	626
АО «Казкоммерцбанк»	9.50-10.40	898	-	-
Дочерняя организация АО VTB Bank (Казахстан)	7.00	796	-	-
АО «НК «Продкорпорация»	7.50	502	-	-
АО «РТ Холдинг»	9.90	1	9.90	5
АО «Kaspi Bank»	-	-	7.60	288
Итого долговые ценные бумаги		86,156		98,926

*- По состоянию на 31 декабря 2011 и 2011 годов доходность по Нотам НБРК составила 1.47% и 3.05%, соответственно.

** - По состоянию на 31 декабря 2010 доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазмунайГаз» составила 6.88%.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «Казахстанская фондовая биржа»	3.06	101	2.88	43
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	2.00	66	4.89	66
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
АО «Инвестиционная Компания «Центринвест»	-	-	16.62	27
АО «Процессинговый центр»	-	-	0.80	10
АО «БТА-Банк»	-	-	0.21	1,058
Прочее	-	9	-	9
Итого долевые ценные бумаги		213		1,250
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		86,369		100,176

Группа произвела обмен долговых ценных бумаг АО «БТА-Банк», классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи на сумму 1,616 млн. тенге и удерживаемые до погашения на сумму 258 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2010 года на долевые ценные бумаги АО «БТА-Банк» в соответствии с планом реструктуризации.

В течение 2011 года, Группа признала убыток от обесценения акций АО «БТА-Банк» на сумму 1,058 млн. тенге в связи с ухудшением финансового положения АО «БТА-Банк». По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов текущая стоимость данных долевых ценных бумаг составила ноль и 1,058 млн. тенге, соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2011 года Номинальная ставка, %	Сумма	31 декабря 2010 года Номинальная ставка, %	Сумма
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30-8.75	15,788	4.30-8.75	20,232
Облигации АО «НК «Продкорпорация»	8.00	2,110	8.00-10.50	2,113
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.50-9.70	1,620	6.71-7.70	2,497
Облигации ФНБ «Самрук Казына»	5.89-6.50	389	-	-
Облигации «JP Morgan Chase Bank»	5.26	302	4.84	303
Облигации АО «Народный Банк»	7.50-13.00	301	7.50-13.0	304
Облигации АО «Аграрная кредитная корпорация»	8.90	151	7.30	149
Облигации АО «Астана-Финанс»	7.50-10.80	106	7.50-10.80	217
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	10.40	59	8.20-8.70	1,177
Облигации АО «БТА Ипотека»	8.50	31	6.80-8.30	1,212
Облигации АО «АТФ Банк»	8.80	27	7.20-8.20	1,354
Ноты НБРК*	-	-	-	134,540
Облигации АО «Kaspi Bank»	-	-	8.50	411
Облигации ОАО «Альфа-Банк»	-	-	12.00	52
		20,884		164,561
За вычетом резерва под обесценение		(106)		(749)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		20,778		163,812

*- По состоянию на 31 декабря 2010 годов доходность по Нотам НБРК составила 1.50%.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные ноты НБРК, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 12,045 млн. тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2010 года был 5 января 2011 года.

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Средства в банках	5,990	1,643
Начисленное вознаграждение	20	6
Итого средства в банках	6,010	1,649

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Группы имелись депозиты-гарантии по лимитам кредитных карточек на сумму 662 млн. тенге и 658 млн. тенге, соответственно.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	811,406	722,346
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,393	7,295
Начисленное вознаграждение	62,236	71,432
	<u>880,035</u>	<u>801,073</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(124,536)</u>	<u>(105,789)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	755,499	695,284
Ссуды, предоставленные банкам	4,978	3,495
Начисленное вознаграждение	7	6
	<u>4,985</u>	<u>3,501</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого ссуды, предоставленные банкам	4,985	3,501
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4,322	671
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	764,806	699,456

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	589,718	537,418
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	122,648	112,237
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	117,855	104,955
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	15,569	10,252
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	15,538	24,051
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	8,478	4,495
Необеспеченные ссуды	10,229	7,665
	<u>880,035</u>	<u>801,073</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(124,536)</u>	<u>(105,789)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	755,499	695,284

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	305,705	273,226
Торговля	178,671	169,804
Производство	57,434	48,200
Промышленное строительство	54,083	61,151
Жилое строительство	48,174	41,834
Пищевая промышленность	47,885	46,767
Аренда недвижимости	40,232	35,738
Сельское хозяйство	37,608	32,560
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	27,138	17,870
Нефтегазовая промышленность	20,794	20,940
Транспорт и телекоммуникации	12,658	12,636
Энергетика	8,120	1,053
Средства массовой информации	5,726	7,055
Прочее	35,807	32,239
	880,035	801,073
За вычетом резерва под обесценение	(124,536)	(105,789)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	755,499	695,284

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 года, Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов такие активы в сумме 6,724 млн. тенге и 11,136 млн. тенге соответственно отражены в составе прочих активов. Примечание 19.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ипотечное кредитование	154,732	141,767
Потребительские кредиты	88,671	71,150
Развитие бизнеса	58,088	54,916
Автокредитование	4,214	5,393
	305,705	273,226
За вычетом резерва под обесценение	(12,090)	(12,173)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	293,615	261,053

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Группой были выданы ссуды 16 и 15 заемщикам на общую сумму 234,501 млн. тенге и 213,069 млн. тенге, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов максимальный кредитный риск по ссудам, предоставленным клиентам составлял 889,342 млн. тенге и 805,245 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов значительная часть ссуд (96% и 96% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 111,449 млн. тенге и 64,611 млн. тенге, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	275,495	(104,525)	170,970	288,821	(87,646)	201,175
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	147,185	(20,011)	127,174	128,486	(18,143)	110,343
Необесцененные ссуды	457,355	-	457,355	383,766	-	383,766
Итого	880,035	(124,536)	755,499	801,073	(105,789)	695,284

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, Группа как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Не позднее одного года	1,976	2,296
От одного до пяти лет	2,535	3,333
Более пяти лет	7,468	7,437
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	11,979	13,066
За вычетом доходов будущих периодов	(5,586)	(5,771)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,393	7,295
Текущая часть	1,483	1,704
Долгосрочная часть	4,910	5,591
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,393	7,295

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов средняя продолжительность контрактов финансовой аренды составляла от трех до пяти лет без возможности продления. При заключении данных контрактов не налагается ограничений на арендатора.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2011 и 2010 годов составили:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	3,500	3,684	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	822	904	671	784
Итого	4,322	4,588	671	784

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	1,782	1,959
Начисленная комиссия	470	452
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	24	33
Дорожные чеки	-	19
Прочие финансовые активы	12	14
	2,288	2,477
За вычетом резерва под обесценение	(375)	(315)
Итого прочие финансовые активы	1,913	2,162
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6,724	11,136
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,411	2,097
Авансы уплаченные	1,251	1,146
Товарно-материальные запасы	222	448
	9,608	14,827
За вычетом резерва под обесценение	(774)	(6,451)
Итого прочие нефинансовые активы	8,834	8,376
Итого прочие активы	10,747	10,538

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи были взысканы Группой от заемщиков, не выполнивших свои обязательства по возмещению ссуды перед Группой. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Ожидается, что Группа продаст данные активы в течение года. Группа не использует данные активы для своей операционной деятельности.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2009 года	2,972	10,438	15,816	2,897	32,123
Приобретения	82	795	1,555	879	3,311
Перемещения	(59)	393	(334)	-	-
Выбытия	-	(222)	-	(504)	(726)
31 декабря 2010 года	2,995	11,404	17,037	3,272	34,708
Приобретения	800	1,023	1,685	435	3,943
Перемещения	10,455	-	(10,455)	-	-
Списание	-	-	(5,639)	-	(5,639)
Выбытия	(560)	(538)	-	(621)	(1,719)
31 декабря 2011 года	13,690	11,889	2,628	3,086	31,293
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2009 года	(91)	(4,283)	(5,639)	(828)	(10,841)
Начисления за год	(41)	(1,295)	-	(276)	(1,612)
Выбытия	-	159	-	-	159
31 декабря 2010 года	(132)	(5,419)	(5,639)	(1,104)	(12,294)
Начисления за год	(125)	(1,427)	-	(263)	(1,815)
Списание	-	-	5,639	-	5,639
Выбытия	17	519	-	25	561
31 декабря 2011 года	(240)	(6,327)	-	(1,342)	(7,909)
Балансовая стоимость					
31 декабря 2011 года	13,450	5,562	2,628	1,744	23,384
31 декабря 2010 года	2,863	5,985	11,398	2,168	22,414

Информация о движении резервов под обесценение основных средств и нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2010 годов группа незавершенного строительства включала здание, которое было взыскано Группой от заемщика, не выполнившего свои обязательства по возмещению ссуды. В течение 2009 года Группа оценила возмещаемую стоимость данного здания. В результате данной оценки, Группа признала убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 5,639 млн. тенге. Возмещаемая стоимость данного актива была определена на основе ценности от использования. Ставка дисконтирования, использованная при оценке ценности от использования, составила 14% годовых. Данное здание включено в сегмент корпоративного банкинга. В течение 2011 года Группа списала себестоимость данного здания до возмещаемой стоимости.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.23-8.00	33,054	50,586
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	3.86-8.40	24,630	34,578
Субординированный займ	LIBOR+4.5 -	22,260	23,600
Бессрочные финансовые инструменты	LIBOR+6.5	13,357	14,750
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	9.13		
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан	0.97-5.70	10,958	8,950
Корреспондентские счета банков	7.50	345	548
Накопленный процентный расход		328	207
		1,124	1,637
		106,056	134,856
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0.10-0.80	120	12,065
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		106,176	146,921

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта и 3 сентября ежегодно.

В течение года, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банк заменил CenterCredit International B.V., как эмитента по бессрочным финансовым инструментам.

Проценты и основной долг по займам, полученным от банков, подлежат погашению ежеквартально, раз в полгода и в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат.

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа погасила займы, полученных от Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа конвертировала займ от финансовой организации в облигации на сумму 160 млн. долларов США с последующей заменой эмитента CenterCredit International B.V. на Банк.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы имелись долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития и АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись долгосрочные займы от Международной Финансовой Корпорации, Евразийского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития и АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года депозиты клиентов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 120 млн. тенге и 12,065 млн. тенге соответственно, которые были погашены до 9 января 2012 года и 5 января 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, Группа получила долгосрочные займы от АО «Банк развития Казахстана», которые превышали 10% от капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	120	175	20	24
Ноты НБРК	-	-	12,045	12,678
Итого	120	175	12,065	12,702

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	711,526	777,521
Средства банков	11,605	10,764
	723,131	788,285
Начисленное вознаграждение	4,203	8,097
Итого средства клиентов и банков	727,334	796,382
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	461,757	539,914
Депозиты до востребования	249,769	237,607
	711,526	777,521
Начисленное вознаграждение	4,001	7,410
Итого средства клиентов	715,527	784,931

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов задолженность Группы перед двумя клиентами составила млн. тенге 35,761 и 28,504 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	373,018	337,312
Социальные услуги	118,968	152,087
Строительство	51,850	72,662
Топливо	32,345	41,421
Сельское хозяйство	23,434	11,734
Торговля	23,092	40,457
Металлургия	18,072	12,527
Производство	16,259	23,051
Страхование	11,664	16,412
Транспорт и связь	11,657	36,906
Исследования и разработки	10,394	5,861
Развлекательные услуги	4,675	4,336
Энергетика	4,133	7,898
Машиностроение	3,318	4,656
Гостиничные услуги	1,155	1,789
Химическая промышленность	878	1,060
Прочее	10,615	14,762
Итого средства клиентов	715,527	784,931

Средства банков за 31 декабря 2011 и 2010 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	11,600	10,762
Депозиты до востребования	5	2
	11,605	10,764
Начисленное вознаграждение	202	687
Итого средства банков	11,807	11,451

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Международные облигации	USD	30/01/2007- 22/03/2011	07/05/2013- 30/01/2014	8.63-12.50	94,135	107,213
Облигации, выпущенные в Казахстане	KZT	29/12/2004- 16/05/2007	16/05/2012- 27/12/2015	8.50-10.20	11,788	16,562
Международные еврооблигации	JPY	19/11/2007	19/11/2017	6.24	11,043	10,390
Облигации, выпущенные в России	USD	20/11/2009- 23/11/2011	23/03/2012- 23/11/2016	3.50-8.50	675	718
Облигации, выпущенные в России	RUR	25/06/2010- 28/12/2011	20/01/2012- 07/05/2012	7.00-13.00	581	371
Международные еврооблигации	KZT	-	-	-	-	13,999
					118,222	149,253
Начисленное вознаграждение					3,343	4,638
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					121,565	153,891

Купон по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

В течение года, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банк заменил эмитента по выпущенным международным облигациям в долларах США, CenterCredit International B.V.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, соответственно.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по прочим операциям	3,780	3,644
Начисленные комиссионные расходы	497	246
Производные финансовые инструменты (Примечание 14)	4	746
	4,281	4,636
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	968	1,050
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	957	1,045
Прочие нефинансовые обязательства	436	238
Итого прочие обязательства	6,642	6,969

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Плавающая ставка	KZT	11/11/2008	11/11/2023	9.70-10.00	26,904	28,845
Фиксированная ставка	KZT	27/06/2008	27/06/2018	11.00	5,999	5,999
					32,903	34,844
Накопленный процентный расход					489	770
Итого субординированн ые облигации					33,392	35,614

Процентный расход по субординированным облигациям подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

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

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(231,630)	162,225,170
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2011 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,087	(45)	58,042
Привилегированные акции	11,755	-	11,755
	<u>69,842</u>	<u>(45)</u>	<u>69,797</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(18,818)	162,437,982
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2010 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,087	(1)	58,086
Привилегированные акции	11,755	-	11,755
	<u>69,842</u>	<u>(1)</u>	<u>69,841</u>

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк выпустил простые акции на сумму 5,377 млн. тенге и привилегированные акции на сумму 11,755 млн. тенге. Привилегированные акции имеют гарантированный размер дивидендов и конвертируются в простые акции на основании решения Совета Директоров, одна привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Группы выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	31 декабря 2011 года Количество	31 декабря 2010 года Количество
Привилегированные акции на начало года	39,249,255	65,217
Выпущенные привилегированные акции	-	39,184,038
Привилегированные акции на конец года	<u>39,249,255</u>	<u>39,249,255</u>
Простые акции на начало года	162,437,982	144,524,124
Выпущенные простые акции	-	17,922,646
Покупка собственных акций	(327,857)	(98,224)
Продажа выкупленных акций	115,045	89,436
Простые акции на конец года	<u>162,225,170</u>	<u>162,437,982</u>

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 968 млн. тенге и 1,050 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	72,584	72,584	48,938	48,938
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	4,070	814	8,917	1,783
Обязательства по предоставлению займов в будущем	-	-	35	18
Итого финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	<u>76,654</u>	<u>73,398</u>	<u>57,890</u>	<u>50,739</u>

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные гарантии	16,510	13,675
Денежные средства	15,131	21,081
Недвижимость	13,024	4,146
Земля	1,228	361
Движимое имущество	921	2,009
Товары в обороте	548	1,675
Без залога	25,222	5,991
Итого	72,584	48,938

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства	1,993	1,846
Недвижимость	1,156	620
Товары в обороте	854	6,451
Движимое имущество	67	-
Итого	4,070	8,917

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2011 и 2010 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 219,690 млн. тенге и 174,046 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ценные бумаги	209,732	168,784
Инвестиции в капитал	3,606	3,906
Вклады в других банках	3,088	1,356
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	1,460	-
Прочие активы	1,804	-
Итого фидуциарные активы	219,690	174,046

В том числе активы пенсионных фондов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в сумме 75,484 млн. тенге и 61,401 млн. тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария для своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 20,531 млн. тенге и 26,798 млн. тенге, соответственно.

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил КФН.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение 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 потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Республики Казахстан по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан. Будущее направление развития Республики Казахстан во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. 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 привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Республики Казахстан, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Республика Казахстан столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, составил соответственно 7.4% и 7.8%)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	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
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	687	889,342	5,848	805,245
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	687		5,807	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	-		41	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(93)	(124,536)	(41)	(105,789)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(93)		(41)	
Средства банков и финансовых учреждений	3,394	106,176	18,493	146,921
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	3,394		18,493	
Средства клиентов и банков	23,830	727,334	49,443	796,382
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	17,694		33,172	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	6,136		16,271	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1	72,584	1,541	48,938
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	1		1,541	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды не имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам материнской компании и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

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

	Год, закончившийся, 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2010 года	
	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	326	87,558	419	94,792
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	16		13	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	310		406	
Процентные расходы	(3,192)	(62,057)	(6,436)	(80,047)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(2,494)		(5,409)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(698)		(1,027)	
Операционные расходы	(250)	(25,812)	(1,162)	(23,845)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(215)		(221)	
- компаний, под контролем ключевого управленческого персонала	(35)		(941)	

Компенсация ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, была выражена в форме краткосрочных выплат.

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	31,961	52,569	4,615	89,145
Процентные расходы	(26,401)	(36,667)	(576)	(63,644)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(2,859)	(15,520)	-	(18,379)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	877	877
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(975)	(975)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,618	2,426	-	4,044
Восстановление провизий под обесценение по прочим операциям	21	57	508	586
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,661	14,940	82	18,683
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(1,134)	(852)	(1,986)
Прочие доходы	-	90	-	90
Итого операционные доходы	8,001	16,761	3,679	28,441
Операционные расходы	(10,233)	(14,113)	(1,466)	(25,812)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(2,232)	2,648	2,213	2,629
Расходы по налогу на прибыль	31	51	20	102
Чистый (убыток)/прибыль	(2,201)	2,699	2,233	2,731
Активы по сегментам**	304,447	637,962	134,787	1,077,196
Обязательства по сегментам	378,778	425,323	191,048	995,149
Прочие статьи по сегментам:				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	(1,782)	(33)	(1,815)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	303,983	460,823	-	764,806
Основные средства и нематериальные активы	1,891	21,390	103	23,384
Средства клиентов и банков	382,893	344,441	-	727,334
Условные обязательства	358	76,296	-	76,654
Капитальные затраты	-	4,013	-	4,013

* - Для того чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 1,587 млн. тенге, (1,587) млн. тенге, 31 млн. тенге и (31) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	32,524	62,049	6,384	100,957
Процентные расходы	(28,636)	(54,621)	(2,955)	(86,212)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(2,606)	(35,941)	-	(38,547)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,382	1,382
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи и обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(942)	(942)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	941	1,410	-	2,351
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,050	12,584	124	15,758
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(697)	(641)	(1,338)
Прочие доходы	-	32	-	32
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(336)	(758)	520	(574)
Итого операционные доходы/(расходы)	4,937	(15,942)	3,872	(7,133)
Операционные расходы	(9,534)	(13,045)	(1,266)	(23,845)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(4,597)	(28,987)	2,606	(30,978)
Возмещение по налогу на прибыль	93	154	62	309
Чистый (убыток)/прибыль	(4,504)	(28,833)	2,668	(30,669)
Активы по сегментам**	273,442	642,567	304,694	1,220,703
Обязательства по сегментам	338,747	560,641	240,389	1,139,777
Прочие статьи по сегментам:				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	(1,588)	(24)	(1,612)
Суды, предоставленные клиентам и банкам	273,106	426,350	-	699,456
Основные средства и нематериальные активы	2,109	20,218	87	22,414
Средства клиентов и банков	338,492	457,890	-	796,382
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	350	57,540	-	57,890
Капитальные затраты	-	3,391	-	3,391

* - Для того чтобы согласовать суммы в отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 6,165 млн. тенге, (6,165) млн. тенге, 40 млн. тенге и (40) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

Географические сегменты

Группа ведет деятельность в основном в Республике Казахстан. В то же время, по мнению руководства, приведенная ниже таблица наилучшим образом отражает географическое распределение ее деятельности.

Географическая информация:

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	83,554	2,551	1,453	87,558
Процентные расходы	(59,833)	(807)	(1,417)	(62,057)
Активы по сегментам*	1,045,772	31,388	36	1,077,196
Обязательства по сегментам	970,381	24,751	17	995,149
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	76,654	-	-	76,654
Капитальные затраты	3,679	334	-	4,013

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	87,799	1,186	5,807	94,792
Процентные расходы	(74,005)	(303)	(5,739)	(80,047)
Активы по сегментам *	1,178,152	18,052	24,499	1,220,703
Обязательства по сегментам	1,101,015	14,769	23,993	1,139,777
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	32,790	-	25,100	57,890
Капитальные затраты	3,334	57	-	3,391

*- за вычетом активов по текущему и отложенному налогу на прибыль

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

30. 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 тех или иных финансовых инструментов.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов – для активов и обязательств 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.

Финансовые вложения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ – данные ценные бумаги обращаются на рынке, и для определения справедливой стоимости были использованы их рыночные котировки.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности Группы представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,778	19,924	163,812	163,357
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	764,806	720,256	699,456	706,530
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	106,176	103,645	146,921	150,234
Средства клиентов и банков	727,334	693,312	796,382	758,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,565	118,268	153,891	151,676
Субординированные облигации	33,392	35,117	35,614	34,209

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	12,514	3,817	-	16,331	10,114	3,381	-	13,495
Производные финансовые инструменты	-	3,817	-	3,817	-	3,267	-	3,267
Долговые ценные бумаги	12,201	-	-	12,201	9,799	114	-	9,913
Долевые ценные бумаги	313	-	-	313	315	-	-	315
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,156	-	213	86,369	98,926	-	1,250	100,176
Долговые ценные бумаги	86,156	-	-	86,156	98,926	-	-	98,926
Долевые ценные бумаги	-	-	213	213	-	-	1,250	1,250
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	4	-	4	-	746	-	746
Производные финансовые инструменты	-	4	-	4	-	746	-	746

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2. Движение финансовых активов внутри Уровня 3 представлено следующим образом:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги
31 декабря 2009 года	1,616	178
Убыток, признанный в отчете о прибылях и убытках	(770)	-
Реклассификации из долговых в долевые инструменты	(846)	1,058
Покупки	-	42
Продажи	-	(28)
31 декабря 2010 года	-	1,250
Убыток, признанный в отчете о прибылях и убытках	-	(1,058)
Покупки	-	58
Продажи	-	(37)
31 декабря 2011 года	-	213

31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

Состав нормативного капитала	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,797	69,841
Нераспределенная прибыль и специальный резерв	15,886	13,307
Неконтрольные доли владения	1,078	904
Итого квалифицированный капитал первого уровня	86,761	84,052
Капитал второго уровня		
Субординированный займ	43,381	42,026
Бессрочный финансовый инструмент	13,752	15,187
Прочие резервы	47	729
Итого квалифицированный капитал второго уровня	57,180	57,942
Итого нормативного капитала	143,941	141,994
Активы, взвешенные с различной степенью риска	850,035	753,237
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	10.21%	11.16%
Итого коэффициент достаточности капитала	16.93%	18.85%

В соответствии с установленными Базельским Соглашением количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала, Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в целях поддержания достаточности капитала Группа включила полученный субординированный заем, ограниченный 50% от капитала первого уровня, в расчет суммарного капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы, выплата субординированного долга производится после погашений всех других обязательств Группы.

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности компаний Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Группы состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 21 и 25, и из собственного капитала акционеров материнского Банка, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров рассматривает структуру капитала ежеквартально. Помимо этого, Совет директоров изучает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Получив рекомендации Совета, руководство Группы балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

По сравнению с 2010 годом общая стратегия Группы не изменилась.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Группа признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Группа внедрила систему управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков, а также достижение поставленных целей. Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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 заемщика 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 клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

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 каких либо 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. Сумма залогового обеспечения была определена на основании предполагаемой справедливой стоимости на момент выдачи кредита и ограничена суммой остатка по каждой ссуде по состоянию на дату бухгалтерского баланса.

На 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	148,771	-	148,771	-	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,331	-	16,331	-	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,369	-	86,369	-	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,884	-	20,884	-	20,884
Средства в банках	6,010	-	6,010	-	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	889,342	-	889,342	874,128	15,214
Прочие финансовые активы	2,288	-	2,288	-	2,288
Итого финансовые активы	1,169,995	-	1,169,995	874,128	295,867
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	76,654	-	76,654	51,432	25,222

На 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	209,163	-	209,163	-	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,495	-	13,495	-	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	100,176	-	100,176	-	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	164,561	-	164,561	-	164,561
Средства в банках	1,649	-	1,649	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	805,245	-	805,245	794,079	11,166
Прочие финансовые активы	2,477	-	2,477	-	2,477
Итого финансовые активы	1,296,766	-	1,296,766	794,079	502,687
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	57,890	-	57,890	51,899	5,991

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным, в случае когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,315	94,995	45,045	541	4,874	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,817	7,431	4,166	917	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	85,258	897	214	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	19,933	813	32	20,778
Средства в банках	-	-	4,918	-	443	649	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	4,322	-	760,484	764,806
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1,913	1,913
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	58,356	72,396	46,277	4,865	27,269	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,002	-	4,366	3,511	3,819	797	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	98,007	1,972	197	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	303	-	156,126	7,383	-	163,812
Средства в банках	-	-	953	-	696	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	671	-	698,785	699,456
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,162	2,162

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств, ссуд, предоставленным клиентам и межбанковским депозитам. 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.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Группа применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывает качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и валидности. В случае обнаружения недостатка, Группа модифицирует модель.

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Группой для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении как новых, так и существующих клиентов. Скоринговые модели обычно применяются для оценки кредитных рисков по клиентам розничного кредитования и малого бизнеса.

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Группы, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

Скоринг позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений, а также сократить операционные расходы и операционные риски Группы. Скоринг также используется для управленческих решений, поскольку позволяет прогнозировать прибыль и убытки кредитующих подразделений. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Группа применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен ссудам, предоставленным клиентам, в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Коллек- тивно	Индиви- дуально	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,331	-	-	-	-	-	-	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,369	-	-	-	-	-	-	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,747	-	-	-	-	-	137	20,884
Средства в банках	6,010	-	-	-	-	-	-	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	450,175	7,866	5,435	3,185	-	147,185	275,496	889,342
Прочие финансовые активы	1,913	-	-	-	-	-	375	2,288

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Коллек- тивно	Индиви- дуально	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,495	-	-	-	-	-	-	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	100,176	-	-	-	-	-	-	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163,132	-	-	-	-	-	1,429	164,561
Средства в банках	1,649	-	-	-	-	-	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	370,796	10,220	2,245	4,677	-	128,486	288,821	805,245
Прочие финансовые активы	2,162	-	-	-	-	-	315	2,477

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	46,712	3,792	98,267	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,494	6,020	3,817	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,369	-	-	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,476	-	302	20,778
Средства в банках	442	2,980	2,588	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	731,129	33,625	52	764,806
Прочие финансовые активы	1,814	99	-	1,913
Итого финансовые активы	893,436	46,516	105,026	1,044,978
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	45,719	2,470	57,987	106,176
Средства клиентов и банков	715,065	12,269	-	727,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	120,259	1,306	-	121,565
Прочие финансовые обязательства	4,192	85	4	4,281
Субординированные облигации	33,392	-	-	33,392
Итого финансовые обязательства	918,627	16,130	57,991	992,748
Открытая позиция	(25,191)	30,386	47,035	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	76,676	1,577	130,910	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,016	2,959	4,520	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	100,176	-	-	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163,457	52	303	163,812
Средства в банках	697	-	952	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	667,884	31,499	73	699,456
Прочие финансовые активы	2,060	69	33	2,162
Итого финансовые активы	1,016,966	36,156	136,791	1,189,913
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	46,390	15,070	85,461	146,921
Средства клиентов и банков	792,609	3,773	-	796,382
Выпущенные долговые ценные бумаги	152,797	1,094	-	153,891
Прочие финансовые обязательства	3,858	37	741	4,636
Субординированные облигации	35,614	-	-	35,614
Итого финансовые обязательства	1,031,268	19,974	86,202	1,137,444
Открытая позиция	(14,302)	16,182	50,589	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Финансовый Департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и гэп-позиции, которые утверждаются КУАП. Финансовый Департамент осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация не включает основные средства и нематериальные активы, требования по текущему налогу на прибыль, требования по отсроченному налогу на прибыль, прочие активы, обязательства по отложенному налогу на прибыль и прочие обязательства.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Группы.

	Средне- взвешен- ная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2011 года
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,46%	60,166	19,312	-	-	-	-	79,478
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,19%	1,163	41	5,748	4,115	5,236	-	16,303
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,79%	77,203	63	90	8,800	-	-	86,156
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,62%	12,410	167	557	5,634	2,010	-	20,778
Средства в банках	0,10%	3,028	2,980	2	-	-	-	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9,23%	103,267	50,034	144,671	363,009	103,825	-	764,806
Итого активы, по которым начисляются проценты		257,327	72,597	151,068	381,558	111,071	-	973,531
Денежные средства и их эквиваленты		69,293	-	-	-	-	-	69,293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		28	-	-	-	-	-	28
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		213	-	-	-	-	-	213
Прочие активы		1,913	-	-	-	-	-	1,913
Итого финансовые активы		328,684	72,597	151,068	381,558	111,071	-	1,044,978
Финансовые обязательства								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6,75%	5,014	696	17,185	64,332	18,410	-	105,637
Средства клиентов и банков	7,24%	48,959	30,793	183,108	217,022	4,345	-	484,227
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,24%	9	674	5,633	104,206	11,043	-	121,565
Субординированные облигации	8,38%	422	24	-	15,842	17,104	-	33,392
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		54,404	32,187	205,926	401,402	50,902	-	744,821
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		539	-	-	-	-	-	539
Средства клиентов и банков		243,107	-	-	-	-	-	243,107
Прочие обязательства		4,281	-	-	-	-	-	4,281
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов		9,716	7,650	15,717	43,541	26	4	76,654
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам		312,047	39,837	221,643	444,943	50,928	4	1,069,402
Разница между активами и обязательствами		16,637	32,760	(70,575)	(63,385)	60,143	(4)	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		202,833	40,410	(54,858)	(19,844)	60,169	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в нарастающем итогом		202,833	243,243	188,385	168,541	228,710	228,710	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		19,41%	23,28%	18,03%	16,13%	21,89%	21,89%	-

Средне- взвешен- ная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0.47%	150,936	8,480	-	-	-	159,416
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2.78%	86	80	2,094	2,368	-	9,912
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2.57%	4,559	32,054	32,470	11,857	-	98,926
Средства в банках	2.40%	10,081	71,677	65,275	2,599	-	163,812
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1.61%	763	-	886	-	-	1,649
Итого активы, по которым начисляются проценты	10.84%	130,873	42,100	121,602	100,451	-	699,456
Денежные средства и их эквиваленты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		297,298	154,391	222,327	341,880	-	1,133,171
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-
Прочие активы		-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы		297,298	154,391	222,327	341,880	-	1,133,171
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.32%	12,820	3,141	24,267	79,198	-	146,714
Средства клиентов и банков	7.64%	49,377	41,940	166,443	297,653	-	559,759
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.16%	7,381	37,323	14,799	83,999	-	153,891
Субординированные облигации	8.38%	330	114	2,294	6,789	-	35,614
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		69,908	82,518	207,803	467,639	-	895,978
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		207	-	-	-	-	207
Прочие обязательства		236,623	-	-	-	-	236,623
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов		3,899	-	-	737	-	4,636
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам		10,958	12,864	11,157	22,835	-	57,890
Разница между активами и обязательствами		321,595	95,382	218,960	491,211	-	1,195,334
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		27,612	59,010	3,368	(149,113)	-	1,195,334
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		227,390	71,873	14,524	(125,759)	-	1,195,334
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		227,390	299,263	313,787	188,028	237,193	1,195,334
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		19.11%	25.15%	26.37%	15.80%	19.93%	19.93%

На основании своего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство уверено, что Группа в состоянии привлечь необходимые средства для того, чтобы заменить привлеченные обязательства со сроком погашения до двенадцати месяцев. В частности, руководство считает, что дальнейшая поддержка акционеров и доступ к займам от международных финансовых институтов означает, что Группа будет иметь возможность получить необходимые ресурсы.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, т.к. они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	4,963	7,711	18,931	75,691	9,519	116,815
Средства клиентов и банков	53,944	79,813	365,691	463,350	32,113	994,911
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,069	941	12,511	101,632	17,790	135,943
Субординированные облигации	-	100	3,259	28,397	23,507	55,263
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	61,976	88,565	400,392	669,070	82,929	1,302,932
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	539	-	-	-	-	539
Средства клиентов и банков	243,108	-	-	-	-	243,108
Прочие финансовые обязательства	4,281	-	-	-	-	4,281
Итого финансовые обязательства	309,904	88,565	400,392	669,070	82,929	1,550,860
Производные финансовые инструменты	-	-	6,105	-	-	6,105

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	14,768	5,492	27,087	104,591	12,131	164,069
Средства клиентов и банков	53,569	60,275	236,965	335,933	9,522	696,264
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,897	37,891	19,339	105,617	11,752	182,496
Субординированные облигации	330	180	4,674	17,956	33,816	56,956
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	76,564	103,838	288,065	564,097	67,221	1,099,785
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	207	-	-	-	-	207
Средства клиентов и банков	236,624	-	-	-	-	236,624
Прочие финансовые обязательства	3,899	-	-	737	-	4,636
Итого финансовые обязательства	317,294	103,838	288,065	564,834	67,221	1,341,252
Производные финансовые инструменты	-	-	37	1,814	8,454	10,305

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

Контрактные выплаты по производным финансовым инструментам определены на основании валового платежа по первоначальному и заключительному обмену основного долга и, соответствующих, процентных платежей согласно условиям договора по финансовым инструментам.

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критерий, таких как рыночные цены, то таковая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании условия того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение 2011 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

КУАП также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Финансовый Департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Большинство договоров Группы о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансовый Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных», Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых 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 и 2010 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал это эффект допустимых 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 налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(268)	287	(1)	1
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(3)	3	5	(2)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(58)	58	98	(33)
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(541)	541	(1,003)	334
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(870)	889	(901)	300

Влияние на капитал:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1.5%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(864)	913	(1,685)	600
Чистое влияние на капитал	(864)	913	(1,685)	600

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Финансовый Департамент рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Финансовый Департамент осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 148.40 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 191.72 тенге	Японская йена 1 Японская йена = 1.91 Тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33,260	96,994	18,122	-	395	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,757	3,176	798	-	4,600	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82,139	4,227	3	-	-	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,778	-	-	-	-	20,778
Средства в банках	15	4,069	1,926	-	-	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	505,318	240,309	4,436	-	14,743	764,806
Прочие финансовые активы	1,025	649	137	4	98	1,913
Итого финансовые активы	650,292	349,424	25,422	4	19,836	1,044,978
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	35,415	66,665	2,203	-	1,893	106,176
Средства клиентов и банков	520,083	167,246	27,528	-	12,477	727,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,006	97,917	-	11,126	516	121,565
Прочие финансовые обязательства	2,000	1,947	196	-	138	4,281
Субординированные облигации	33,392	-	-	-	-	33,392
Итого финансовые обязательства	602,896	333,775	29,927	11,126	15,024	992,748
Открытая позиция	47,396	15,649	(4,505)	(11,122)	4,812	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 20011 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 148.40 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 191.72 тенге	Японская йена 1 Японская йена = 1.91 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	11,836	-	11,836
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(8,042)	-	-	-	(8,042)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	-	(8,042)	-	11,836	-	3,794
Открытая позиция	47,396	7,607	(4,505)	714	4,812	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 147.5 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 196.88 тенге	Японская йена 1 Японская йена = 1.81 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66,940	108,819	32,031	3	1,370	209,163
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,518	2,575	218	1	3,183	13,495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	95,545	4,628	3	-	-	100,176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163,812	-	-	-	-	163,812
Средства в банках	2	1,647	-	-	-	1,649
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	397,148	281,488	11,242	-	9,578	699,456
Прочие финансовые активы	1,095	451	212	-	404	2,162
Итого финансовые активы	732,060	399,608	43,706	4	14,535	1,189,913
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	38,380	105,556	2,115	-	870	146,921
Средства клиентов и банков	576,893	173,128	41,560	7	4,794	796,382
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,934	111,113	-	10,470	374	153,891
Прочие финансовые обязательства	1,560	1,699	1,306	-	71	4,636
Субординированные облигации	35,614	-	-	-	-	35,614
Итого финансовые обязательства	684,381	391,496	44,981	10,477	6,109	1,137,444
Открытая позиция	47,679	8,112	(1,275)	(10,473)	8,426	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 147,5 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 196,88 тенге	Японская йена 1 Японская йена = 1,81 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	135	-	11,366	-	11,501
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(9,988)	-	-	-	(9,988)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	-	(9,853)	-	11,366	-	1,513
Открытая позиция	47,679	(1,741)	(1,275)	893	8,426	

Анализ чувствительности к валютному риску

КУАП и Инвестиционный комитет осуществляют управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

Расчет VaR используется для определения подверженности Группы валютному риску, и основывается на статистических данных прошлых периодов, используя следующие параметры:

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Группой для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – один год с даты расчета (252 рабочих дня);
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, доля в капитале Группы которой превышает 5%.

Основной целью данной методики является оценка риска потенциальной отрицательной переоценки открытых валютных позиций Группы для эффективного управления рыночными валютными рисками.

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в консолидированной финансовой отчетности. 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 и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Тенге/ Доллар США +11.0%	Тенге/ Доллар США -11.0%	Тенге/ Доллар США +7.0%	Тенге/ Доллар США -7.0%
Влияние на прибыли и убытки	307	(307)	568	(568)
Изменение в начислении подоходного налога	61	(61)	114	(114)
Влияние на капитал после налогообложения	245	(245)	454	(454)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Тенге/Евро +11.0%	Тенге/Евро -11.0%	Тенге/Евро +8.7%	Тенге/Евро -8.7%
Влияние на прибыли и убытки	(215)	215	(111)	111
Изменение в начислении подоходного налога	(43)	43	(22)	22
Влияние на капитал после налогообложения	(172)	172	(89)	89

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Тенге/ Японская йена +14.3%	Тенге/ Японская йена -14.3%	Тенге/ Японская йена +12.9%	Тенге/ Японская йена -12.9%
Влияние на прибыли и убытки	105	(105)	116	(116)
Изменение в начислении подоходного налога	21	(21)	23	(23)
Влияние на капитал после налогообложения	84	(84)	93	(93)

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 пассивами. 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 на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги за 2011 и 2010 года, соответственно:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	39	(39)	34	(34)