

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«CASPIAN FINANCIAL GROUP»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	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	10-84

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Caspian Financial Group»:

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Caspian Financial Group» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях капитала и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении 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 консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

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



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

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

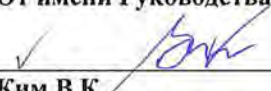
26 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах Казахских тенге)

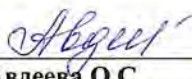
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4, 25	70,998,481	3,402,101
Процентные расходы	4, 25	(34,732,164)	(1,684,082)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		36,266,317	1,718,019
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(375,065)	24,171
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		620,419	18,581
Доходы по услугам и комиссии полученные	6, 25	39,342,194	1,453,124
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6	(691,027)	(18,589)
Чистый доход от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		132,652	19,688
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий		82,148	5,821
Прочие доходы		42,560	11,343
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		39,153,881	1,514,139
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		75,420,198	3,232,158
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7	(26,504,297)	(1,276,004)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		48,915,901	1,956,154
Формирование резерва под обесценение	5	(25,490,213)	(1,543,090)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		23,425,688	413,064
Расход по налогу на прибыль	8	(4,366,014)	(148,853)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		19,059,674	264,211
Относящаяся к:			
Акционерам материнской Компании		17,112,952	237,374
Неконтрольным долям владения		1,946,722	26,837
		19,059,674	264,211

От имени Руководства:

✓ 
Ким В.К.
Генеральный директор

26 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

26 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	19,059,674	264,211
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(112,338)	(17,073)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	384	128
	(111,954)	(16,945)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	18,947,720	247,266
Относящийся к:		
Акционерам материнской Компании	17,012,426	222,161
Неконтрольным долям владения	1,935,294	25,105
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	18,947,720	247,266

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

26 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

26 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

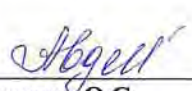
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	9	80,064,752	55,877,175
Обязательные резервы	10	7,406,392	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	188,349	100,833
Средства в банках	12	1,585,279	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 25	434,832,909	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14	19,399,526	12,021,250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	17,059,425	8,060,614
Основные средства и нематериальные активы	16	19,317,269	16,700,008
Требования по отложенному налогу на прибыль	8	310,411	286,154
Дебиторы по страхованию		187,874	120,629
Прочие активы	17	2,319,084	1,949,207
ИТОГО АКТИВЫ		582,671,270	430,790,084
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	18	38,996,459	18,546,990
Средства клиентов	19, 25	417,167,303	322,111,936
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	70,364	10,600
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	12,207,206	13,797,216
Резервы	5, 24	313	5,158
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		3,365	-
Страховые резервы		17,960,870	5,925,094
Прочие обязательства	21	7,181,099	2,517,250
Субординированный долг	22	20,746,253	17,467,777
Итого обязательства		514,333,232	380,382,021
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	106,000	106,000
Эмиссионный доход		45,561,790	45,561,790
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(116,199)	(15,328)
Фонд переоценки основных средств		(37,154)	(2,927)
Фонд курсовой разницы		460	115
Специальный резерв		(30,378)	(645,514)
Нераспределенная прибыль		16,660,635	240,118
Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании		62,145,154	45,244,254
Неконтрольные доли владения		6,192,884	5,163,809
Итого капитал		68,338,038	50,408,063
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		582,671,270	430,790,084

От имени Руководства:

✓ 
Ким В.К.
 Генеральный директор




Авдеева О.С.
 Главный бухгалтер

26 марта 2013 года
 г. Алматы, Казахстан

26 марта 2013 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах *Казахстанских тенге*)

	Уставный капитал										
	Простые акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продаж	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Специаль- ный резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
31 декабря 2010 года	79,500	-	-	-	-	-	-	2,744	82,244	-	82,244
Выпуск привилегированных акций	-	26,500	-	-	-	-	-	-	26,500	-	26,500
12 декабря 2011 года (дата перевода владения)	-	-	45,561,790	-	-	-	-	-	45,561,790	5,212,545	50,774,335
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	237,374	237,374	26,837	264,211
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(15,328)	-	115	-	-	(15,213)	(1,732)	(16,945)
Итого совокупный доход	-	-	-	(15,328)	-	115	-	237,374	222,161	25,105	247,266
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(2,927)	-	-	-	(2,927)	(333)	(3,260)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	(645,514)	-	(645,514)	(73,508)	(719,022)
31 декабря 2011 года	79,500	26,500	45,561,790	(15,328)	(2,927)	115	(645,514)	240,118	45,244,254	5,163,809	50,408,063
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	17,112,952	17,112,952	1,946,722	19,059,674
Прочий совокупный доход	-	-	-	(100,871)	-	345	-	-	(100,526)	(11,428)	(111,954)
Итого совокупный убыток	-	-	-	(100,871)	-	345	-	17,112,952	17,012,426	1,935,294	18,947,720
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(42,782)	-	-	47,646	4,864	(4,864)	-
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	8,555	973	9,528
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(55,015)	(55,015)	(15,284)	(70,299)
Уменьшение неконтрольной доли владения за счет приобретения доли в АО «Kaspi Bank»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(956,974)	(956,974)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	615,136	(685,066)	(69,930)	69,930	-
31 декабря 2012 года	79,500	26,500	45,561,790	(116,199)	(37,154)	460	(30,378)	16,660,635	62,145,154	6,192,884	68,338,038

От имени Руховодства:

Ким В.К.

Генеральный директор

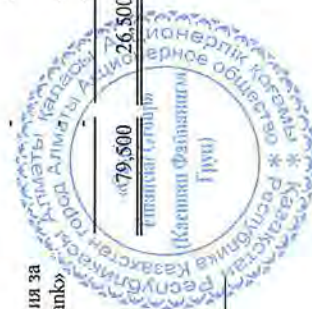
26 марта 2013 года

г. Алматы, Казахстан

Авдева О.С.
Главный бухгалтер

26 марта 2013 года

г. Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от денежных эквивалентов и средств в банках	99,333	6,456
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,580	2,598
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	70,120,155	2,771,652
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,205,237	37,385
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	112,132	11,218
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1,508,746)	(44,080)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(29,342,047)	(1,323,035)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,075,832)	(60,146)
Расходы, уплаченные по обязательному гарантированию вкладов физических лиц	(1,234,204)	(67,438)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(1,799,182)	(49,435)
Комиссии полученные	39,340,872	824,416
Комиссии уплаченные	(680,208)	(36,219)
Прочий доход полученный	12,656,929	185,527
Операционные расходы уплаченные	(20,322,322)	(743,674)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	67,575,697	1,515,225
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	1,613,513	(298,924)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(87,506)	(25,096)
Средства в банках	854,987	(4,098)
Ссуды, предоставленные клиентам	(136,170,198)	(6,416,702)
Дебиторы по страхованию	(77,602)	(124,551)
Прочие активы	(203,274)	(610,028)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательствах:		
Средства банков	20,520,620	3,311,479
Средства клиентов	93,424,478	11,749,739
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(315,301)	(17,744)
Прочие обязательства	906,435	(2,791,746)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	48,041,849	6,287,554
Налог на прибыль уплаченный	(4,236,812)	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	43,805,037	6,287,554

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,063,382)	(74,731)
Поступления от продажи основных средств		367,452	-
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		44,841,000	3,233,354
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(53,108,454)	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		434,961	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(8,401,965)	-
Приобретение и переводе владения АО «Kaspi Bank» (12 декабря 2011 года)	1	-	44,317,270
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(20,930,388)</u>	<u>47,475,893</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата по выпущенным долговым ценным бумагам		(3,486,686)	(3,955)
Выпуск долговых ценных бумаг		1,903,124	2,037,396
Выпуск субординированных долговых ценных бумаг		3,968,000	-
Выплата по субординированным долговым ценным бумагам		(634,712)	-
Выплата дивидендов		(72,294)	-
Приобретение доли в АО «Kaspi Bank»		(956,974)	-
Выпуск привилегированных акций		-	26,500
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>720,458</u>	<u>2,059,941</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		592,470	2,463
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		24,187,577	55,825,851
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	<u>55,877,175</u>	<u>51,324</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	<u>80,064,752</u>	<u>55,877,175</u>

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

26 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

26 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Caspian Financial Group» (далее – «Компания») первоначально было создано 12 ноября 2001 года и зарегистрировано как закрытое акционерное общество «Казахстанская топливная компания». В связи со сменой организационно-правовой формы и сменой юридического адреса Компания неоднократно проходила перерегистрацию. В том числе 31 июля 2006 года участниками Компании было принято решение о смене названия Компании на ТОО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп).

Последняя перерегистрация была произведена 13 августа 2010 года в связи с реорганизацией в акционерное общество и на дату данной консолидированной финансовой отчетности Компания носит наименование АО «Caspian Financial Group».

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 года № 155 АО «Caspian Financial Group» был присвоен статус банковского холдинга Акционерного общества «Kaspi Bank».

Зарегистрированный адрес Компании: дом 86, ул. Амангельды, город Алматы, 050000, Республика Казахстан.

АО «Caspian Financial Group» является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2012 год	2011 год	
Акционерное общество «Kaspi Bank»	Казахстан	89.79%	89.78%	Коммерческая банковская деятельность

Акционерное общество «Kaspi Bank» является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2012 год	2011 год	
АО «Kaspi Страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, которое было зарегистрировано в Республике Казахстан в декабре 1997 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее – «КФН») и осуществляется по лицензии на осуществление банковских операций №1.2.245/61, выданной 30 июня 2009 года КФН. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

В связи с изменением в законодательстве Республики Казахстан, которое требует, чтобы любое иностранное юридическое лицо, имеющее 10% или более голосующих акций казахстанского банка должно быть финансовой компанией, подпадающей под ее внутренние финансовые правила, в конечном итоге акционеры Kaspi Bank решили перевести владение Банка в Казахстан.

12 декабря 2011 года конечные акционеры Kaspi Bank перевели владение Kaspi Bank из Caspian Group B.V. (Нидерланды) в АО «Caspian Financial Group» (Республика Казахстан) в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 2.

АО «Kaspi Страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 году. Основным направлением деятельности АО «Kaspi Страхование» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. АО «Kaspi Страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 года, выданную КФН.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 года. Основной деятельностью Caspian Capital B.V. является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов структура акционеров выглядит следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	простые акции %	простые и привилегиро- ванные акции %	простые акции %	простые и привилегиро- ванные акции %
Акционеры:				
Ким Вячеслав Константинович	99.9999	75.00	99.9999	75.00
Caspian Financial Group	0.0001	25.00	0.0001	25.00
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	простые акции %	простые и привилегиро- ванные акции %	простые акции %	простые и привилегиро- ванные акции %
Конечные акционеры:				
Ким Вячеслав Константинович	99.9999	75.00	99.9999	75.00
Baring Vostok Private Equity Fund III	0.0001	25.00	0.0001	25.00
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Руководством Группы 26 марта 2013 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Объединение компаний под общим контролем

Сделки между компаниями, находящимися под общим контролем, учитываются путем признания активов и обязательств, переданных по балансовой стоимости на счетах передающей компании на дату передачи, в перспективе, начиная с даты передачи.

Неконтролируемые доли, которые представляют собой текущие доли участия и дают право их владельцам на пропорциональную долю в чистых активах компании. Неконтролируемая доля отражается отдельно в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале на дату передачи, и дальнейшие изменения применяются перспективно. Если Группа приобретает контрольный пакет в дочерней компании, пропорциональная доля Группы должна отражаться по себестоимости на дату приобретения в консолидированной финансовой отчетности; сумма, отражаемая по пропорциональной неконтролируемой доле, должна основываться на чистых активах дочерней компании.

Сделки по объединению бизнеса

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

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

- отложенные налоговые активы и обязательства, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль»;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с данным стандартом.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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

Оценка обесценения генерирующих единиц, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в прибыли или убытке в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

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

Заявление о соответствии

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

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 тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства».

Компания, Банк и его дочерняя компания «Kaspi Страхование», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО, в то время как иностранная дочерняя компания Банка, Caspian Capital B.V., составляет отчетность в соответствии с требованиями Нидерландов, в которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Компании, Банка и «Kaspi Страхование», а также на основе финансовой отчетности иностранной дочерней компании, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Группа представляет статьи 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 29.

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если 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. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть, лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

Принципы консолидации

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

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

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов» (далее – «МСБУ 21»), следующим образом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании 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;
- при конвертации суммы капитала юридического лица-нерезидента используется курс на день совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы классифицируются как курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в капитале до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий

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

Признание доходов от дивидендов

Доход от дивидендов признается на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды для Группы и величина доходов может быть достоверно определена).

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 по дате расчетов.

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); 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 принятия к учету.

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

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

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

- 1) приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- 2) при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- 3) является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

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

- 1) применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- 2) 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 стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- 3) финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «процентный доход» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать какие либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (далее «ИНДП») представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые прибыли и убытки, которые признаются в прибыли или убытках, определяются на основе амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Средства в банках

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

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, по которой процентный доход является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам 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 (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как казначейский элемент управления.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов в зависимости от контрагента по соглашению.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам в зависимости от даты погашения и контрагента по соглашению.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») в соответствии с правилами торговли, установленными КФБ (далее – «Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Группа, включая кредитный и расчетный риски, остаются на КФБ.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением инвестиций по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, 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 вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное 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 по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. 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, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

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, дисконтированной 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 ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, консолидированная сумма убытка, которая представляет собой разницу между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

В отношении долевых инструментов категории инвестиции, имеющихся в наличии для продажи убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, не сторнируется через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых инструментов категории инвестиции, имеющихся в наличии для продажи, убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. 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 на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит, когда нет никакой перспективы дальнейшего восстановления. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета. Однако списание ссуды не означает, что не будет предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовые активы

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Группа передала другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Группа не передала и не оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Группе придется выплатить. Если Группа оставила за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибыли или убытке.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Группа оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Группа продолжает контролировать актив), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

Выкуп собственных долевых инструментов Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

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

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ 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; или
- 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; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и прочих финансовых учреждений, средства клиентов и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

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 прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

Договора финансовой гарантии и аккредитивов – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой и аккредитивы, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации премии, признанной по договорам финансовой гарантии и аккредитивам.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней.

Обязательные резервы

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	10%-30%
Нематериальные активы	10%-33.3%

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

Группа регулярно 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, убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже чем каждые 3 года), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

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

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум раз в три года, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми в консолидированный отчет о совокупном доходе, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе 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, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

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, в случае если сумма возмещения оценена надежно.

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.

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.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по ссудам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по ссудам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; и
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

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, классифицируются как курсовая разница по операциям с иностранной валютой в консолидированном отчете о совокупном доходе и признаются в фонде курсовой разницы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменный курс

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Тенге/доллар США	150.74	148.40
Тенге/евро	199.22	191.72

Уставный капитал и эмиссионный доход

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 стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной 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 в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды капитала

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

- фонд или дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, к которому относятся изменения справедливой стоимости ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.
- Специальный резерв, отражающий разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, в соответствии с нормативными требованиями.

Резерв страховых убытков

Резервы по страховым убыткам признаются при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резервы по страховым убыткам и их изменения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Резервы по страховым убыткам представляют собой обобщение оценок конечных убытков и включают резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были погашены на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере 50% от РЗНУ, а в случае отсутствия РЗНУ по данному классу, в размере 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных.

Корректировки резерва на каждую отчетную дату отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, исполнен или расторгнут.

Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается отдельно в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты представлены в общей сумме для исходящего перестрахования. Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. 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 в составе процентных расходов.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, где Группа ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличны от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 17,059,425 тыс. тенге. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 15.

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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 511,272,719 тыс. тенге и 384,431,999 тыс. тенге, соответственно, и сумма резерва под обесценение составляла 76,439,810 тыс. тенге и 60,235,361 тыс. тенге, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,349	100,833
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70,364	10,600
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,399,526	12,021,250

Оценка страховых обязательств

Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату (далее – «РПНУ»). Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов руководство Группы считает, что отсроченные налоговые активы на сумму 289,405 тыс. тенге и 195,633 тыс. тенге, соответственно, не признаны в той сумме, в какой они не подлежат возмещению на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов равна 307,046 тыс. тенге и 286,154 тыс. тенге, соответственно.

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Группа применяла поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

Информация по всем передаваемым финансовым активам, признание которых не прекращено, а также по продолжающемуся участию в передаваемом активе, существующему на отчетную дату, независимо от того, когда произошла соответствующая операция по передаче, раскрывается в Примечании 18.

Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – «Отложенный налог и возмещение базовых активов».

В текущем году Группа применила поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 г.);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 г.);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 г.);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 гг.)».

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

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

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

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 г., с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 г. и дополненный в октябре 2010 г., вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, 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 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.
- Второй и третий этапы по внедрению стандарта по финансовым инструментам, относящиеся к учету обесценения финансовых активов и учету операций хеджирования, находятся в процессе разработки. КМСФО также рассматривает вопрос внесения незначительных улучшений к МСФО 9 «Финансовые инструменты» в части классификации и оценки финансовых инструментов.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 г. был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 Отдельная финансовая отчетность (пересмотрен в 2011 г.) и МСБУ 28 Вложения в зависимые и совместные предприятия (пересмотрен в 2011 г.).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 10 требует от инвесторов оценить, обладают ли они контролем или нет над объектами инвестиций на дату перехода на МСФО 10. В целом, МСФО 10 применяется ретроспективно, с учетом определенных условий.

Относительно требований по подготовке консолидированной финансовой отчетности, большая часть требований в МСФО 10 остались неизменными по сравнению с МСБУ 27.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 г. были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на финансовые инструменты, рассматриваемые стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». МСФО 13 должен применяться на перспективной основе на начало года, в котором он первоначально применен. Требования МСФО 13 по раскрытию информации могут не применяться к сравнительной информации, относящейся к периодам, до первоначального применения Стандарта.

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

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Группы предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» (Применимо с периода начиная с или после 1 июля 2012 г.)

Группа применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 г.). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после.

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

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 гг.) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

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

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

Данные поправки разъясняют разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

3. ИЗМЕНЕНИЯ КЛАССИФИКАЦИИ

Группа расклассифицировала определенные статьи финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011г. для целей соответствия презентации текущего года, по состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., так как презентация текущего года наиболее корректно отображает финансовое положение Группы.

В целях более корректной презентации процентных расходов, Руководство Группы решило реклассифицировать расходы, связанные с обязательным страхованием средств клиентов, как проценты, уплаченные по фонду страхования

	Первоначально отражено 31 декабря 2011 года	Сумма реклассифи- кации	Реклассифици- ровано 31 декабря 2011 года
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
Процентный расход	(1,616,644)	(67,438)	(1,684,082)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1,785,457	(67,438)	1,718,019
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1,343,442)	67,438	(1,276,004)

	Первоначально отражено 31 декабря 2011 года	Сумма реклассифи- кации	Реклассифици- ровано 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию вкладов физических лиц	-	(67,438)	(67,438)
Уплаченные операционные расходы	(811,112)	67,438	(743,674)

Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты и Формирование резерва по прочим операциям были объединены в строку Формирование резерва под обесценение активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Изменение презентации строки Формирование резерва под обесценение активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках было сделано в целях лучшей презентации в оценке операционных результатов Группы, в отдельности от стоимости риска.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы включают:		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	4,380,674	295,697
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	8,758,393	492,525
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	<u>57,158,675</u>	<u>2,569,850</u>
	70,297,742	3,358,072
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,590	2,396
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>697,149</u>	<u>41,633</u>
Итого процентные доходы	<u>70,998,481</u>	<u>3,402,101</u>
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	69,693,541	3,333,312
Проценты по средствам в банках	75,706	6,822
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	<u>528,495</u>	<u>17,938</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>70,297,742</u>	<u>3,358,072</u>
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:</i>		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>3,590</u>	<u>2,396</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>3,590</u>	<u>2,396</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(34,732,164)</u>	<u>(1,684,082)</u>
Итого процентные расходы	<u>(34,732,164)</u>	<u>(1,684,082)</u>
<i>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(29,397,347)	(1,401,586)
Проценты по субординированному долгу	(1,751,115)	(94,183)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,069,384)	(72,520)
Проценты по средствам банков	(1,280,114)	(48,355)
Расходы по обязательному страхованию вкладов физических лиц	<u>(1,234,204)</u>	<u>(67,438)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(34,732,164)</u>	<u>(1,684,082)</u>
Чистый процентный доход	<u>36,266,317</u>	<u>1,718,019</u>

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках	Суды, предостав- ленные клиентам	Итого
31 декабря 2010 года	-	-	-
Формирование резервов	-	-	-
12 декабря 2011 года (дата перевода владения)	10,341	58,698,722	58,709,063
Формирование резервов	-	1,534,221	1,534,221
Списание активов	-	(114,202)	(114,202)
Курсовая разница	-	4,241	4,241
Восстановление ранее списанных активов	-	112,379	112,379
31 декабря 2011 года	10,341	60,235,361	60,245,702
Формирование резервов	-	25,489,755	25,489,755
Списание активов	-	(10,552,070)	(10,552,070)
Курсовая разница	-	243,385	243,385
Восстановление ранее списанных активов	-	1,023,379	1,023,379
31 декабря 2012 года	10,341	76,439,810	76,450,151

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2010 года	-	-	-
Формирование резервов	-	-	-
12 декабря 2011 года (дата перевода владения)	282,316	5,581	287,897
Формирование /(восстановление) резервов	9,292	(423)	8,869
Списание активов	(1,087)	-	(1,087)
31 декабря 2011 года	290,521	5,158	295,679
Формирование/(восстановление) резервов	5,303	(4,845)	458
Списание активов	(1,501)	-	(1,501)
Курсовая разница	7	-	7
Восстановление ранее списанных активов	698	-	698
31 декабря 2012 года	295,028	313	295,341

6. КОМИССИОННЫЙ ДОХОД И РАСХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с карточками клиентов	36,461,993	1,247,721
Кассовые операции	1,107,372	123,490
Переводные операции	950,972	43,508
Операции с иностранной валютой	273,048	11,816
Доход от открытия и ведения счетов клиентов	180,457	6,851
Операции доверительного управления	137,792	7,450
Проведение документарных операций	44,878	1,560
Операции с ценными бумагами	1,146	16
Прочее	184,536	10,712
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	39,342,194	1,453,124
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(197,205)	(4,950)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(170,812)	(3,266)
Переводные операции	(168,374)	(5,583)
Обслуживание ностро счетов	(100,463)	(2,288)
Операции с ценными бумагами	(18,778)	(381)
Операции с иностранной валютой	(3,244)	(924)
Расходы, связанные с обменом активов	(182)	(2)
Прочее	(31,969)	(1,195)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(691,027)	(18,589)

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	13,670,135	705,007
Административные расходы	2,011,135	90,795
Операционная аренда	1,969,258	93,260
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,907,932	115,846
Расходы на рекламу	1,340,597	90,774
Налоги, кроме налога на прибыль	1,235,171	41,270
Телекоммуникации	956,524	40,446
Услуги верификации данных	859,760	16,718
Расходы на охрану	637,345	27,960
Канцтовары	299,654	12,129
Коллекторские услуги	256,231	4,556
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	227,608	-
Юридические и консультационные услуги	208,814	451
Командировочные расходы	176,389	5,810
Расходы на инкассацию	151,677	5,560
Техническое обслуживание основных средств	110,892	8,291
Транспорт	106,185	5,116
Прочие расходы	378,990	12,015
Итого операционные расходы	26,504,297	1,276,004

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и Нидерландов, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,119,560	315,597
Резерв незаработанной премии	-	224,757
Суды, предоставленные клиентам	47,462	184,475
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	-	519
Пени	2,236	1,975
Убытки от производных финансовых инструментов	241,943	195,633
Прочие активы	-	66,606
Итого вычитаемые временные разницы	<u>1,411,201</u>	<u>989,562</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(814,750)	(507,650)
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика	-	(125)
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>(814,750)</u>	<u>(507,775)</u>
Не признанные отложенные налоговые активы	<u>(289,405)</u>	<u>(195,633)</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>307,046</u>	<u>286,154</u>
Отложенные налоговые активы	310,411	286,154
Отложенные налоговые обязательства	(3,365)	-
Чистые отложенные налоговые активы	<u>307,046</u>	<u>286,154</u>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Прибыль до налогообложения	23,425,688	413,064
Налог по установленной ставке 20%	4,687,384	82,613
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(1,018,565)	9,423
Дивиденды полученные	-	21
Эффект от процентной ставки, отличной от 20% (доход дочерних предприятий облагается по 4% и 8%)	775	69,097
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	93,772	195,633
Невычитаемые расходы	602,648	(207,934)
Расход по налогу на прибыль	4,366,014	148,853
Расходы по текущему налогу на прибыль	4,377,378	275,747
Отложенные налоги, признанные в текущем году	(11,364)	(126,894)
Расход по налогу на прибыль	4,366,014	148,853

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(286,154)	-
По состоянию на 12 декабря 2011 года (дата перевода владения) (Примечание I)	-	(159,260)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	(9,528)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на консолидированную прибыль или убыток	(11,364)	(126,894)
На конец года	(307,046)	(286,154)

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Наличные средства в кассе	27,833,709	13,731,700
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	33,840,022	22,120,167
Краткосрочные депозиты в других банках	18,391,021	17,025,088
Соглашения обратного РЕПО	-	3,000,220
Итого денежные средства и их эквиваленты	80,064,752	55,877,175

Операции по соглашениям обратного РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	-	-	2,691,194	2,832,632
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	309,026	33,788
Итого операции обратного РЕПО	-	-	3,000,220	2,866,420

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	7,406,392	9,019,905
Итого обязательные резервы	7,406,392	9,019,905

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и используются для расчета минимальных резервных требований, поэтому, мы показываем их отдельно от денежных средств и их эквивалентов.

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: Долговые ценные бумаги	58,139	60,095
Итого финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,139	60,095
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли: Производные финансовые инструменты	130,210	40,738
Итого финансовые инструменты, предназначенные для торговли	130,210	40,738
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,349	100,833

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2012 г.	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.44-6.48	58,139	6.44-6.48	60,095
Итого долговые ценные бумаги		<u>58,139</u>		<u>60,095</u>
		31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	Номинальная Сумма	Чистая справедливая стоимость
		Актив		Актив
		Обязательство		Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:				
Контракты с иностранной валютой				
Форвардные контракты	27,842,877	85,079	70,364	19,833,150
Свопы	21,063,450	40,150	-	40,738
Опционы	48,838,625	4,981	-	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		<u>130,210</u>	<u>70,364</u>	<u>40,738</u>
Итого финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыли или убытки		<u>188,349</u>	<u>70,364</u>	<u>100,833</u>

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают ни рыночного ни кредитного риска.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в финансовые активы, предназначенные для торговли, были включены начисленные проценты по долговым ценным бумагам на сумму 1,052 тыс. тенге и 1,042 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Депозиты и размещения овернайт в других банках	1,585,279	2,457,671
Ссуды и средства, предоставленные финансовым организациям	<u>10,341</u>	<u>10,341</u>
	1,595,620	2,468,012
За минусом резерва под обесценение	<u>(10,341)</u>	<u>(10,341)</u>
Итого средства в банках	<u><u>1,585,279</u></u>	<u><u>2,457,671</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 1,943 тыс. тенге и 25,990 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 1,585,279 тыс. тенге и 2,457,671 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды выданные	<u>511,272,719</u>	<u>384,431,999</u>
	511,272,719	384,431,999
За минусом резерва под обесценение	<u>(76,439,810)</u>	<u>(60,235,361)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>434,832,909</u></u>	<u><u>324,196,638</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 25,660,155 тыс. тенге и 26,062,405 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	138,156,411	145,352,332
Ссуды, обеспеченные гарантиями	31,137,185	33,754,480
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	19,802,557	19,634,033
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	15,323,082	3,407,441
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	14,108,517	19,442,124
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,155,513	1,908,260
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	723,840	2,235,660
Необеспеченные ссуды	<u>290,865,614</u>	<u>158,697,669</u>
	511,272,719	384,431,999
За минусом резерва под обесценение	<u>(76,439,810)</u>	<u>(60,235,361)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>434,832,909</u></u>	<u><u>324,196,638</u></u>

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	351,260,628	220,628,659
Торговля	103,001,540	101,000,953
Услуги	26,298,478	32,189,014
Строительство	13,631,970	14,711,997
Транспорт и связь	11,969,151	8,039,671
Производство	3,595,668	5,523,573
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	523,490	373,566
Прочее	<u>991,794</u>	<u>1,964,566</u>
	511,272,719	384,431,999
За минусом резерва под обесценение	<u>(76,439,810)</u>	<u>(60,235,361)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>434,832,909</u></u>	<u><u>324,196,638</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в секторе физические лица в основном представлены экспресс займы по кредитным картам, которые составили в сумме 301,342,529 тыс. тенге и 157,984,772 тыс. тенге, соответственно.

Право владения определенными финансовыми активами, которые являлись обеспечением по списанным ссудам, было передано Группе. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. такие активы в сумме 51,170 тыс. тенге и 18,492 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 434,832,909 тыс. тенге и 324,196,638 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 10,205,680 тыс. тенге и 5,464,350 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., Группой были предоставлены ссуды 6 заемщикам на общую сумму 63,320,395 тыс. тенге и 58,379,368 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 60,761,478 тыс. тенге и 63,567,658 тыс. тенге соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

		31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Долговые ценные бумаги		19,343,077	11,968,088
Долевые ценные бумаги		56,449	53,162
		<u>19,399,526</u>	<u>12,021,250</u>
	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 г.	Номинальная процентная ставка, %
			31 декабря 2011 г.
Долговые ценные бумаги:			
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.25-6.48	13,255,821	1.60-8.55
Корпоративные облигации	5.70-13.00	6,087,256	7.00-11.00
Итого долговые ценные бумаги		<u>19,343,077</u>	<u>11,968,088</u>
	Доля собственности, %	31 декабря 2012 г.	Доля собственности, %
			31 декабря 2011 г.
Долевые ценные бумаги:			
Акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	5.22	25,242	5.22
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	3.30
Акции АО «Процессинговый центр»	0.81	10,000	0.81
Акции «SWIFT»	-	3,287	-
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	0.41
Акции АО «ARS Finance»	0.01	54	0.01
Итого долевые ценные бумаги		<u>56,449</u>	<u>53,162</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>19,399,526</u>	<u>12,021,250</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 458,430 тыс. тенге и 478,968 тыс. тенге, соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 27.

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2011 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.10-8.75	12,323,481	3.10-8.75	4,679,146
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.00-6.50	3,476,338	6.00-6.50	3,381,468
Корпоративные облигации	7.00-8.50	<u>1,259,606</u>	-	<u>-</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u><u>17,059,425</u></u>		<u><u>8,060,614</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 348,791 тыс. тенге и 167,722 тыс. тенге, соответственно.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и компьютерное оборудование	Нематериаль- ные активы	Незавершен- ное строительство	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2010 г.					
12 декабря 2011 г (дата перевода владения)	14,044,838	6,257,329	1,712,564	-	22,014,731
Приобретения	101,938	295,478	14,718	-	412,134
Перемещение	-	-	1,888	-	1,888
31 декабря 2011 г.	14,146,776	6,552,807	1,729,170	-	22,428,753
Приобретения	1,454,293	2,459,520	943,366	35,762	4,892,941
Перемещение	-	5,814	-	(5,814)	-
Выбытия	(11,319)	(239,642)	(350,999)	-	(601,960)
31 декабря 2012 г.	15,589,750	8,778,499	2,321,537	29,948	26,719,734
Накопленная амортизация					
31 декабря 2010 г.	-	-	-	-	-
12 декабря 2011 г (дата перевода владения)	1,594,728	2,913,233	1,104,938	-	5,612,899
Начисления за год	28,393	71,512	15,941	-	115,846
31 декабря 2011 г.	1,623,121	2,984,745	1,120,879	-	5,728,745
Начисления за год	540,369	1,164,187	203,376	-	1,907,932
Списано при выбытии	(2,804)	(169,478)	(61,930)	-	(234,212)
31 декабря 2012 г.	<u>2,160,686</u>	<u>3,979,454</u>	<u>1,262,325</u>	<u>-</u>	<u>7,402,465</u>
Балансовая стоимость					
31 декабря 2012 г.	<u>13,429,064</u>	<u>4,799,045</u>	<u>1,059,212</u>	<u>29,948</u>	<u>19,317,269</u>
31 декабря 2011 г.	<u>12,523,655</u>	<u>3,568,062</u>	<u>608,291</u>	<u>-</u>	<u>16,700,008</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. полностью самортизированное оборудование стоимостью 2,094,784 тыс. тенге и 2,705,757 тыс. тенге, соответственно, включено в состав основных средств.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Расчетные операции с брокерами	598,078	639,173
Начисленная комиссия	248,989	157,309
Авансы уплаченные по спот операциям	4,906	-
	<u>851,973</u>	<u>796,482</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за аренду	490,035	529,552
Предоплата по капитальным затратам	484,352	313,911
Предоплаты	133,396	55,037
Дебиторы по судебным искам	128,609	160,660
Комиссии за разовые переводы клиентов	102,132	16,827
Предоплата за рекламу	74,931	47,166
Товарно-материальные запасы	56,002	104,197
Активы, предназначенные для продажи	51,170	18,492
Налоги, кроме налога на прибыль	18,961	28,509
Требования к VISA по карточным операциям	-	42,353
Прочее	222,551	126,542
	<u>1,762,139</u>	<u>1,443,246</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(295,028)</u>	<u>(290,521)</u>
	<u>1,467,111</u>	<u>1,152,725</u>
Итого прочие активы	<u>2,319,084</u>	<u>1,949,207</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	25,012,921	10,541,861
Кредиты банков и международных финансовых учреждений	3,373,021	5,535,032
Соглашения РЕПО	10,610,517	2,470,092
Корреспондентские счета других банков	-	5
Итого средства банков	<u>38,996,459</u>	<u>18,546,990</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 218,309 тыс. тенге и 471,294 тыс. тенге, соответственно.

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Эти обязательства включают предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели. Группа не нарушила ни одно из этих условий за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,575,421	11,518,837	2,470,092	2,659,994
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	<u>35,096</u>	<u>38,606</u>	-	-
Итого операций обратное РЕПО	<u><u>10,610,517</u></u>	<u><u>11,557,443</u></u>	<u><u>2,470,092</u></u>	<u><u>2,659,994</u></u>

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

	Финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 11)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 14)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 15)	Итого
31 декабря 2012г.:				
Справедливая стоимость активов	57,754	10,331,276	1,321,369	11,710,399
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	51,965	9,322,699	1,235,853	10,610,517

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	374,897,590	292,760,495
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>42,269,713</u>	<u>29,351,441</u>
Итого средства клиентов	<u><u>417,167,303</u></u>	<u><u>322,111,936</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 3,922,583 тыс. тенге и 3,911,459 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 1,342,837 тыс. тенге и 2,992,936 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 127,124,470 тыс. тенге (30.5%) и 135,398,709 тыс. тенге (42.0%) , соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	321,935,712	224,967,475
Государственный сектор	49,801,007	59,507,150
Услуги	28,077,165	23,143,744
Торговля	6,609,769	6,279,533
Строительство	4,455,910	3,401,376
Производство	2,424,007	1,634,206
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	1,127,181	1,020,726
Сельское хозяйство	781,586	1,003,147
Транспорт и связь	278,332	320,359
Прочее	1,676,634	834,220
Итого средства клиентов	<u>417,167,303</u>	<u>322,111,936</u>

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2012 г.	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2011 г.
Отражены по амортизированной стоимости:					
Облигационная программа - второй выпуск	май, 2015	8.50	8,137,336	8.50	8,068,206
Вторая облигационная программа - второй выпуск	июль, 2016	8.00	4,069,870	8.00	2,108,951
Облигационная программа - первый выпуск	январь, 2012	-	-	9.30	3,620,059
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>12,207,206</u>		<u>13,797,216</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. начисленные процентные расходы в размере 248,558 тыс. тенге и 324,434 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные административные расходы	470,528	243,985
Начисленные дивиденды	5	5,000
Начисленные комиссионные расходы	3,829	3,795
	<u>474,362</u>	<u>252,780</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед работниками	5,237,746	1,315,873
Резерв по отпускам	365,831	279,205
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	332,178	288,539
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	216,992	100,820
Кредиторы по капитальным инвестициям	55,426	71,966
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	28,562	88,172
Предоплаты	28,193	2,233
Прочее	441,809	117,662
	<u>6,706,737</u>	<u>2,264,470</u>
Итого прочие обязательства	<u>7,181,099</u>	<u>2,517,250</u>

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2012 г.	Процентная ставка %	31 декабря 2011 г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2018 г.	8.00	3,586,924	10.50	3,569,687
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2019 г.	7.00	6,251,341	10.30	6,354,737
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2019 г.	7.00	5,074,005	10.30	5,116,048
Первый выпуск, в пределах первой облигационной программы	тенге	июль 2019 г.	6.00	5,814,145	11.00	2,407,467
Привилегированные акции				19,838		19,838
Итого субординированный долг				<u>20,746,253</u>		<u>17,467,777</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 586,035 тыс. тенге и 733,252 тыс. тенге, соответственно.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 1,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

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

	Уставный капитал на начало года	Увеличение уставного капитала	Итого уставный капитал
Простые акции	79,500	-	79,500
Привилегированные акции	<u>26,500</u>	<u>-</u>	<u>26,500</u>
Итого	<u>106,000</u>	<u>-</u>	<u>106,000</u>

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

	Уставный капитал на начало года	Увеличение уставного капитала	Итого уставный капитал
Простые акции	79,500	-	79,500
Привилегированные акции	<u>-</u>	<u>26,500</u>	<u>26,500</u>
Итого	<u>79,500</u>	<u>26,500</u>	<u>106,000</u>

В 2011 году Группа объявила и выпустила 500,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 53 тенге каждая, без права голоса.

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	Привилегированные акции	Простые акции
31 декабря 2010 г.	-	1,500,000
Выпуск простых акций	<u>500,000</u>	<u>-</u>
31 декабря 2011 г.	500,000	1,500,000
Выпуск простых акций	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2012 г.	<u>500,000</u>	<u>1,500,000</u>

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций классифицируется как субординированный долг. Привилегированные акции Группы являются неконвертируемыми акциями.

24. 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.

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил 313 тыс. тенге и 5,158 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	Примечания	31 декабря 2012 г. Номинальная сумма	31 декабря 2011 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		151,386,982	69,678,376
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		<u>1,381,748</u>	<u>1,186,630</u>
		152,768,730	70,865,006
За минусом резерва под обесценения		<u>(313)</u>	<u>(5,158)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам		<u><u>152,768,417</u></u>	<u><u>70,859,848</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 151,386,982 тыс. тенге и 69,678,376 тыс. тенге, соответственно.

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. Группа считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	983,939	511,272,719	1,035,989	384,431,999
-ключевой управленческий персонал				
Группы	952,346		942,443	
-прочие связанные стороны	31,593		93,546	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(139,996)	(76,439,810)	(140,746)	(60,235,361)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(139,996)		(135,618)	
-прочие связанные стороны	-		(5,128)	
Средства клиентов	780,733	417,167,303	965,232	322,111,936
-ключевой управленческий персонал				
Группы	177,440		208,171	
-прочие связанные стороны	603,293		757,061	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	158,374	151,386,982	177,771	69,678,376
-ключевой управленческий персонал				
Группы	142,660		153,155	
-прочие связанные стороны	15,714		24,616	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам Группы и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(704,745)	(13,670,135)	(49,165)	(705,007)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	60,303	70,998,481	6,511	3,402,101
-ключевой управленческий персонал				
Группы	57,081		5,991	
-прочие связанные стороны	3,222		520	
Процентные расходы	(47,428)	(34,732,164)	(5,053)	(1,684,082)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(11,527)		(827)	
-прочие связанные стороны	(35,901)		(4,226)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	750	(25,490,213)	(10,014)	(1,543,090)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(4,378)		(9,953)	
-прочие связанные стороны	5,128		(61)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	28,804	39,342,194	4	1,453,124
-ключевой управленческий персонал				
Группы	28,804		4	

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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.

- Корпоративные банковские услуги – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. 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, составляющие большую часть консолидированного 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 линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2012 г. Всего
Процентные доходы	57,158,675	12,534,866	1,304,940	-	70,998,481
Процентные расходы	(27,847,157)	(6,381,046)	(503,961)	-	(34,732,164)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(375,065)	-	(375,065)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	678,848	(58,429)	-	-	620,419
Доходы по услугам и комиссии полученные	37,185,331	2,156,863	-	-	39,342,194
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(388,777)	(302,250)	-	-	(691,027)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	132,652	-	132,652
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	82,148	-	-	-	82,148
Прочие доходы	-	384	-	42,176	42,560
Внешние операционные доходы	66,869,068	7,950,388	558,566	42,176	75,420,198
Операционные расходы	(22,193,524)	(4,284,541)	(26,232)	-	(26,504,297)
Доход от операционной деятельности	44,675,544	3,665,847	532,334	42,176	48,915,901
Формирование резерва под обесценение активов	(13,932,722)	(11,557,491)	-	-	(25,490,213)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	30,742,822	(7,891,644)	532,334	42,176	23,425,688
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(5,232,403)	929,155	(62,766)	-	(4,366,014)
Чистая прибыль/(убыток)	25,510,419	(6,962,489)	469,568	42,176	19,059,674
Активы по сегментам	318,890,694	138,093,704	64,029,992	61,656,880	582,671,270
Обязательства по сегментам	369,010,421	107,436,888	37,885,923	-	514,333,232
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,598,716)	(307,326)	(1,890)	-	(1,907,932)
Ссуды, предоставленные клиентам	351,260,628	160,012,091	-	-	511,272,719
Резерв под обесценение	(48,662,711)	(27,777,099)	-	-	(76,439,810)
Основные средства	14,101,606	5,215,663	-	-	19,317,269
Средства клиентов	321,935,712	95,231,591	-	-	417,167,303
Дебиторы по страхованию	187,874	-	-	-	187,874
Капитальные затраты	3,571,847	1,321,094	-	-	4,892,941

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2011 г. Всего
Процентные доходы	2,540,753	792,560	68,788	-	3,402,101
Процентные расходы	(1,133,668)	(455,256)	(27,720)	-	(1,616,644)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	24,171	-	24,171
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(11,240)	29,821	-	-	18,581
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,316,848	136,276	-	-	1,453,124
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(7,726)	(10,863)	-	-	(18,589)
Чистая прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	19,688	-	19,688
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	5,821	-	-	-	5,821
Прочие доходы	-	2,032	-	9,311	11,343
Внешние операционные доходы	2,710,788	494,570	84,927	9,311	3,299,596
Операционные расходы	(1,061,886)	(278,186)	(3,370)	-	(1,343,442)
Доход от операционной деятельности	1,648,902	216,384	81,557	9,311	1,956,154
Формирование резерва под обесценение активов	(565,790)	(977,300)	-	-	(1,543,090)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,083,112	(760,916)	81,557	9,311	413,064
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(219,260)	82,777	(12,370)	-	(148,853)
Чистая прибыль/(убыток)	863,852	(678,139)	69,187	9,311	264,211
Активы по сегментам	211,764,123	131,506,559	50,779,873	36,739,529	430,790,084
Обязательства по сегментам	243,194,889	105,842,059	31,345,073	-	380,382,021
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(91,518)	(24,328)	-	-	(115,846)
Ссуды, предоставленные клиентам	220,628,659	163,803,340	-	-	384,431,999
Резерв под обесценение	(21,576,159)	(38,659,202)	-	-	(60,235,361)
Основные средства	11,022,005	5,678,003	-	-	16,700,008
Средства клиентов	224,967,475	97,144,461	-	-	322,111,936
Дебиторы по страхованию	120,629	-	-	-	120,629
Капитальные затраты	2,457,519	1,265,995	-	-	3,723,514

Географические сегменты

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. Всего
Процентные доходы	70,938,374	60,107	-	70,998,481
Процентные расходы	(34,305,275)	(426,882)	(7)	(34,732,164)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(356,100)	(18,965)	-	(375,065)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	655,163	(34,744)	-	620,419
Доходы по услугам и комиссии полученные	39,268,192	74,002	-	39,342,194
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(474,810)	(216,217)	-	(691,027)
Чистый доход от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	95,539	37,113	-	132,652
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	82,148	-	-	82,148
Прочие доходы	42,173	387	-	42,560
Внешние операционные доходы/(расходы)	<u>75,945,404</u>	<u>(525,199)</u>	<u>(7)</u>	<u>75,420,198</u>
Денежные средства и их эквиваленты	37,868,949	41,247,950	947,853	80,064,752
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180,290	8,059	-	188,349
Средства в банках	1,344,014	241,265	-	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	434,831,325	1,584	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,396,239	3,287	-	19,399,526
Основные средства	19,317,269	-	-	19,317,269
Капитальные затраты	4,892,941	-	-	4,892,941

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. Всего
Процентные доходы	3,392,346	9,751	4	3,402,101
Процентные расходы	(1,581,741)	(33,414)	(1,489)	(1,616,644)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,778	2,210	2,183	24,171
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	16,934	1,588	59	18,581
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,448,957	4,165	2	1,453,124
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(18,227)	(347)	(15)	(18,589)
Чистый доход от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	19,688	-	-	19,688
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	5,819	2	-	5,821
Прочие доходы	11,343	-	-	11,343
Внешние операционные доходы/(расходы)	3,314,897	(16,045)	744	3,299,596
Денежные средства и их эквиваленты	20,314,623	34,260,988	1,301,564	55,877,175
Обязательные резервы	9,019,905	-	-	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,435	17,250	8,148	100,833
Средства в банках	1,522,211	935,460	-	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	324,195,504	769	365	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,021,250	-	-	12,021,250
Основные средства	16,700,008	-	-	16,700,008
Капитальные затраты	3,723,514	-	-	3,723,514

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

27. 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.

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- (1) Счета краткосрочные;
- (2) Долгосрочные ссуды, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам-физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с применением методик оценки или моделей определения стоимости, в основном включают некотируемые долевые и долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

Информация о справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств Группы в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	434,832,909	453,387,606	324,196,638	342,053,776
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,059,425	17,245,381	8,060,614	8,141,488
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,207,206	11,859,160	13,797,216	12,975,998
Субординированный долг	20,746,253	23,026,599	17,467,777	19,480,764

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом состоянии. Балансовая стоимость средств клиентов приближена к справедливой стоимости, поскольку процентные ставки, установленные для клиентов, приближены к рыночным ставкам.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости представлен ниже:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,349	-	-	100,833	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,158,024	185,053	-	11,821,643	146,445	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70,364	-	-	10,600	-	-

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 22, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим ссудам.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и валютный риск. Политика по управлению этими рисками следует далее.

Группа определила основные принципы управления 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 кредитными рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками в филиалах или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками в головном офисе и в филиалах.

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) ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные 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 условными обязательствами по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка гораздо 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 в отчете о финансовом положении, 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 общих рыночных рисков.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,349	-	188,349	-	188,349
Средства в банках	1,585,279	-	1,585,279	582,750	1,002,529
Ссуды, предоставленные клиентам	434,832,909	723,840	434,109,069	219,683,265	214,425,804
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,399,526	-	19,399,526	-	19,399,526
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,059,425	-	17,059,425	-	17,059,425
Дебиторы по страхованию	187,874	-	187,874	-	187,874
Прочие финансовые активы	851,973	-	851,973	-	851,973
Итого финансовые активы	474,105,335	723,840	473,381,495	220,266,015	253,115,480
Условное финансовое обязательство	152,768,417	218,762	152,549,655	2,460,760	150,088,895

По состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,833	-	100,833	-	100,833
Средства в банках	2,457,671	-	2,457,671	1,279,085	1,178,586
Ссуды, предоставленные клиентам	324,196,638	2,235,660	321,960,978	247,472,508	74,488,470
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,021,250	-	12,021,250	-	12,021,250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,060,614	-	8,060,614	-	8,060,614
Дебиторы по страхованию	120,629	-	120,629	-	120,629
Прочие финансовые активы	796,482	-	796,482	-	796,482
Итого финансовые активы	347,754,117	2,235,660	345,518,457	248,751,593	96,766,864
Условное финансовое обязательство	70,859,848	280,202	70,579,646	943,571	69,636,075

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентством. 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 2012 г.:

	A+	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 г. Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	58,139	-	130,210	188,349
Средства в банках	-	241,184	-	1,343,428	667	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	434,832,909	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13,255,821	6,087,256	56,449	19,399,526
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	15,799,819	1,259,606	-	17,059,425
Дебиторы по страхованию	-	-	-	-	187,874	187,874
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	851,973	851,973

По состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	A+	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2011 г. Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	100,833	-	100,833
Средства в банках	-	934,920	-	1,270,681	252,070	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	324,196,638	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9,017,071	3,004,179	12,021,250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	8,060,614	-	8,060,614
Дебиторы по страхованию	-	-	-	-	120,629	120,629
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	796,482	796,482

Скоринговая модель

Группа разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциального клиента в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Группы. Кроме скоринговых моделей, группа также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает операционный риск Группы. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель разработанная Группой оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении. Поэтому более подробная информация не предоставлена, так как она не имела бы смысла.

Качество кредитного портфеля оценивается внутренней рейтинговой политикой Группы.. Группа разработала и внедрила методологию по оценке клиентов. Согласно этой методологии, ссуды выданные классифицируются по пяти категориям: стандартные, субстандартные, неудовлетворительные, сомнительные и безнадежные. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат и оценки залога.

Качество портфеля для обеспеченных однородных кредитов оценивается согласно внутренней рейтинговой политики, которая основывается на показателях обслуживания кредитов. Рейтинги применяются для всего портфеля однородных кредитов, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждого кредита, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитов оценивается по винтажному анализу, который основывается на качестве обслуживания кредита. Просрочка анализируется по ежемесячным поколениям кредитов и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Результаты винтажного анализа затем экстраполируются и применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных кредитов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, 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.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				На 31 декабря 2012 г.			
	Текущие необес- цененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев- 1 г.	Более 1 г.	Обесце- ненные финансовые активы	Активы, рассмотрен- ные коллектив- но для целей обесценения	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,349	-	-	-	-	-	-	188,349
Средства в банках	1,585,279	-	-	-	-	-	-	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	87,537,634	-	-	-	8,724	60,761,478	362,964,883	511,272,719
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,214,473	-	-	-	-	185,053	-	19,399,526
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,059,425	-	-	-	-	-	-	17,059,425
Дебиторы по страхованию	187,874	-	-	-	-	-	-	187,874
Прочие финансовые активы	851,973	-	-	-	-	-	-	851,973
	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				На 31 декабря 2011 г.			
	Текущие необес- цененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев- 1 г.	Более 1 г.	Обесце- ненные финансовые активы	Активы, рассмотрен- ные коллектив- но для целей обесценения	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,833	-	-	-	-	-	-	100,833
Средства в банках	2,457,671	-	-	-	-	-	-	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	92,099,368	-	-	-	81,159	63,567,658	228,683,814	384,431,999
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,874,805	-	-	-	-	146,445	-	12,021,250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,060,614	-	-	-	-	-	-	8,060,614
Дебиторы по страхованию	120,629	-	-	-	-	-	-	120,629
Прочие финансовые активы	796,482	-	-	-	-	-	-	796,482

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	37,868,949	41,247,950	947,853	80,064,752
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180,290	8,059	-	188,349
Средства в банках	1,344,014	241,265	-	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	434,831,325	1,584	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,396,239	3,287	-	19,399,526
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,059,425	-	-	17,059,425
Дебиторы по страхованию	187,874	-	-	187,874
Прочие финансовые активы	851,973	-	-	851,973
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	519,126,481	41,502,145	947,853	561,576,479
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	35,623,438	3,373,021	-	38,996,459
Средства клиентов	414,899,486	1,919,058	348,759	417,167,303
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,900	8,266	198	70,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,207,206	-	-	12,207,206
Страховые резервы	17,960,870	-	-	17,960,870
Прочие финансовые обязательства	461,355	3,179	9,828	474,362
Субординированный долг	20,746,253	-	-	20,746,253
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	501,960,508	5,303,524	358,785	507,622,817
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	17,165,973	36,198,621	589,068	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	20,314,623	34,260,988	1,301,564	55,877,175
Обязательные резервы	9,019,905	-	-	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,435	17,250	8,148	100,833
Средства в банках	1,522,211	935,460	-	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	324,195,504	769	365	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,021,250	-	-	12,021,250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,060,614	-	-	8,060,614
Дебиторы по страхованию	120,592	37	-	120,629
Прочие финансовые активы	796,482	-	-	796,482
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	376,126,616	35,214,504	1,310,077	412,651,197
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	13,011,666	5,535,324	-	18,546,990
Средства клиентов	320,290,575	1,507,593	313,768	322,111,936
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,600	9,000	-	10,600
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,797,216	-	-	13,797,216
Страховые резервы	5,919,104	5,990	-	5,925,094
Прочие финансовые обязательства	246,494	6,286	-	252,780
Субординированный долг	17,467,777	-	-	17,467,777
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	370,734,432	7,064,193	313,768	378,112,393
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,392,184	28,150,311	996,309	

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.

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

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

(i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;

(ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и

(iii) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счета.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.55	44,753,166	-	-	-	-	44,753,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	188,349	-	-	-	-	188,349
Средства в банках	4.50	81	178	241,592	1,001,862	341,566	1,585,279
Суды, предоставленные клиентам	20.66	52,264,474	48,767,485	168,508,916	145,380,866	19,911,168	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.94	565,227	963,178	17,814,672	-	-	19,343,077
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.39	69,981	217,001	316,357	12,532,896	3,923,190	17,059,425
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		97,841,278	49,947,842	186,881,537	158,915,624	24,175,924	517,762,205
Денежные средства и их эквиваленты		35,311,586	-	-	-	-	35,311,586
Обязательные резервы		1,179,400	718,722	3,280,550	2,167,592	60,128	7,406,392
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)		-	-	56,449	-	-	56,449
Дебиторы по страхованию		-	-	187,874	-	-	187,874
Прочие финансовые активы		836,502	15,471	-	-	-	851,973
Итого финансовые активы		135,168,766	50,682,035	190,406,410	161,083,216	24,236,052	561,576,479
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.41	11,352,255	-	8,390,392	19,253,551	261	38,996,459
Средства клиентов	8.32	63,099,588	45,326,783	199,027,990	105,909,529	3,803,413	417,167,303
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.34	139,533	-	109,025	11,958,648	-	12,207,206
Субординированный долг	6.90	554,533	-	31,502	-	20,160,218	20,746,253
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		75,145,909	45,326,783	207,558,909	137,121,728	23,963,892	489,117,221
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70,364	-	-	-	-	70,364
Страховые резервы		48,845	422,373	3,375,575	14,114,077	-	17,960,870
Прочие финансовые обязательства		474,362	-	-	-	-	474,362
Итого финансовые обязательства		75,739,480	45,749,156	210,934,484	151,235,805	23,963,892	507,622,817
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		59,429,286	4,932,879	(20,528,074)	9,847,411	272,160	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		22,695,369	4,621,059	(20,677,372)	21,793,896	212,032	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		22,695,369	27,316,428	6,639,056	28,432,952	28,644,984	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами от 3 месяцев до 1 года отрицательна. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа предполагает, что все счета клиентов не будут закрыты по мере наступления срока погашения. Большинство депозитов данного типа, исторически, продлевается.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.50	42,145,475	-	-	-	-	42,145,475
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	100,833	-	-	-	-	100,833
Средства в банках	2.03	764,898	60	1,348,548	-	344,165	2,457,671
Судьб, предоставленные клиентам	20.69	36,972,031	22,527,385	87,925,500	153,164,538	23,607,184	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.0	570,290	242,551	11,155,247	-	-	11,968,088
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.38	17,486	143,617	212,214	4,130,072	3,329,145	7,832,534
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		80,571,013	22,913,613	100,641,509	157,294,610	27,280,494	388,701,239
Денежные средства и их эквиваленты		13,731,700	-	-	-	-	13,731,700
Обязательные резервы		1,431,585	650,024	4,797,123	2,039,245	101,928	9,019,905
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	53,162	-	-	53,162
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	-	228,080	-	-	228,080
Дебиторы по страхованию		-	160	120,469	-	-	120,629
Прочие финансовые активы		783,566	12,916	-	-	-	796,482
Итого финансовые активы		96,517,864	23,576,713	105,840,343	159,333,855	27,382,422	412,651,197

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
4.05	Средства банков	7,878,442	698,860	2,243,688	7,725,739	261	18,546,990
9.1	Средства клиентов	44,610,415	24,851,771	186,208,663	62,434,834	4,006,253	322,111,936
8.64	Выпущенные долговые ценные бумаги	3,691,614	-	109,155	9,996,447	-	13,797,216
10.44	Субординированный долг	695,059	-	30,025	-	16,742,693	17,467,777
	Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	56,875,530	25,550,631	188,591,531	80,157,020	20,749,207	371,923,919
	Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,600	-	-	-	-	10,600
	Страховые резервы	138,078	108,721	1,532,814	4,145,481	-	5,925,094
	Прочие финансовые обязательства	247,780	-	5,000	-	-	252,780
	Итого финансовые обязательства	57,271,988	25,659,352	190,129,345	84,302,501	20,749,207	378,112,393
	Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	39,245,876	(2,082,639)	(84,289,002)	75,031,354	6,633,215	
	Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	23,695,483	(2,637,018)	(87,950,022)	77,137,590	6,531,287	
	Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	23,695,483	21,058,465	(66,891,557)	10,246,033	16,777,320	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.41	11,363,892	339,165	9,723,120	21,655,337	261	43,081,775
Средства клиентов	8.32	64,417,327	50,034,779	211,017,205	121,143,593	4,141,557	450,754,461
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.34	159,467	-	867,476	13,971,509	-	14,998,452
Субординированный долг	6.90	612,503	-	914,887	6,071,716	23,463,326	31,062,432
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>76,553,189</u>	<u>50,373,944</u>	<u>222,522,688</u>	<u>162,842,155</u>	<u>27,605,144</u>	<u>539,897,120</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70,364	-	-	-	-	70,364
Страховые резервы		48,845	422,373	3,375,575	14,114,077	-	17,960,870
Прочие финансовые обязательства		474,362	-	-	-	-	474,362
		<u>77,146,760</u>	<u>50,796,317</u>	<u>225,898,263</u>	<u>176,956,232</u>	<u>27,605,144</u>	<u>558,402,716</u>
	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	4.05	7,878,195	701,559	3,395,149	7,486,899	261	19,462,063
Средства клиентов	9.10	45,781,088	29,148,380	196,361,231	73,374,107	4,412,844	349,077,650
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.64	3,723,395	-	794,293	12,421,494	-	16,939,182
Субординированный долг	10.44	740,457	-	1,128,847	7,461,898	22,299,764	31,630,966
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>58,123,135</u>	<u>29,849,939</u>	<u>201,679,520</u>	<u>100,744,398</u>	<u>26,712,869</u>	<u>417,109,861</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,600	-	-	-	-	10,600
Страховые резервы		138,078	108,721	1,532,814	4,145,481	-	5,925,094
Прочие финансовые обязательства		247,780	-	5,000	-	-	252,780
		<u>58,519,593</u>	<u>29,958,660</u>	<u>203,217,334</u>	<u>104,889,879</u>	<u>26,712,869</u>	<u>423,298,335</u>

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2012 г. в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

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

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. В Группе есть должностное лицо, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев не соблюдения обязательств в течение отчетного периода не было.

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. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,169)	807	(4,206)	4,612
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	61,739	(61,739)	53,572	(53,572)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30,974	(30,974)	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(101,744)	101,744	(164,845)	164,845
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(105,000)	105,000
Субординированный долг	(635,720)	635,720	(528,707)	528,707
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(645,920)	(645,558)	(749,186)	749,592

Влияние на собственный капитал:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,169)	807	(4,206)	4,612
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль через доход)	61,739	(61,739)	53,572	(53,572)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)	(1,376,557)	1,568,784	(531,946)	579,697
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,314,818)	1,507,045	(478,374)	526,125
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30,974	(30,974)	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(101,744)	101,744	(164,845)	164,845
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(105,000)	105,000
Субординированный долг	(635,720)	635,720	(528,707)	528,707
Чистое влияние на собственный капитал	(2,022,477)	2,214,342	(1,281,132)	1,329,289

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.

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150,74	Евро 1 Евро = 199,22	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	21,176,879	49,424,570	8,608,673	854,630	80,064,752
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,139	43,229	4,981	-	188,349
Средства в банках	1,002,448	582,831	-	-	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	401,520,911	31,546,904	1,765,094	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,396,239	-	3,287	-	19,399,526
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13,583,087	3,476,338	-	-	17,059,425
Дебиторы по страхованию	187,874	-	-	-	187,874
Прочие финансовые активы	851,973	-	-	-	851,973
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	465,265,942	85,073,872	10,382,035	854,630	561,576,479
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	17,489,416	21,507,043	-	-	38,996,459
Средства клиентов	290,717,389	118,422,544	7,864,541	162,829	417,167,303
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,900	8,266	-	198	70,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,207,206	-	-	-	12,207,206
Страховые резервы	17,960,870	-	-	-	17,960,870
Прочие финансовые обязательства	473,315	1,047	-	-	474,362
Субординированный долг	20,746,253	-	-	-	20,746,253
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	359,656,349	139,938,900	7,864,541	163,027	507,622,817
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	105,609,593	(54,865,028)	2,517,494	691,603	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.4	Евро 1 Евро = 191.72	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	12,056,344	35,477,714	7,724,499	618,618	55,877,175
Обязательные резервы	9,019,905	-	-	-	9,019,905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,685	-	-	8,148	100,833
Средства в банках	1,178,517	1,279,154	-	-	2,457,671
Ссуды, предоставленные клиентам	283,028,227	39,435,132	1,733,279	-	324,196,638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,474,125	1,547,125	-	-	12,021,250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,679,145	3,381,469	-	-	8,060,614
Дебиторы по страхованию	120,592	37	-	-	120,629
Прочие финансовые активы	796,482	-	-	-	796,482
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	321,446,022	81,120,631	9,457,778	626,766	412,651,197
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	7,601,106	9,987,252	958,627	5	18,546,990
Средства клиентов	232,426,195	80,690,331	8,858,754	136,656	322,111,936
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,600	-	-	-	10,600
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,797,216	-	-	-	13,797,216
Страховые резервы	5,919,104	5,990	-	-	5,925,094
Прочие финансовые обязательства	250,010	1,811	959	-	252,780
Субординированный долг	17,467,777	-	-	-	17,467,777
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	277,472,008	90,685,384	9,818,340	136,661	378,112,393
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	43,974,014	(9,564,753)	(360,562)	490,105	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 31 декабря 2011 и 2012 гг.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150,74	Евро 1 Евро = 199,22	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(64,536,274)	(19,168,000)	(5,219,564)	(5,070,310)	(93,994,148)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	67,164,770	996,100	4,466,649	72,627,519
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(64,536,274)	47,996,770	(4,223,464)	(603,661)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148,4	Евро 1 Евро = 191,72	Прочая валюта	31 декабря 2011 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(15,907,460)	(3,413,200)	-	(512,206)	(19,832,866)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	3,434,950	16,398,200	-	-	19,833,150
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(12,472,510)	12,985,000	-	(512,206)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 10%-15% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2012 и 2011 гг. используются курсы, измененные на 10%-15% и по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	(686,826)	1,030,239	342,025	(513,037)
Влияние на капитал	(686,826)	1,030,239	342,025	(513,037)

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	(170,597)	255,896	(36,056)	54,084
Влияние на капитал	(170,597)	255,896	(36,056)	54,084

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений 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.

Риск финансовых обязательств

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении средств в банках, раскрытых выше. В Группе есть должностное лицо, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев не соблюдения обязательств в течение отчетного периода не было.

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.

Анализ чувствительности к курсам акций

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

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2012 и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:
Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	14,112	(14,112)	13,291	(13,291)

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководству Группы не известны какие-либо существенные события после отчетной даты.