

Deloitte.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Caspian Financial Group»
(Каспиан Файнаншэл Груп)**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»
(КАСПИАН ФАЙНАНСЭЛ ГРУП)**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 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	10-77

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»
(КАСПИАН ФАЙНАНСШЭЛ ГРУП)**

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных аспектах, финансовое положение Акционерного общества «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп) и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2011 г., результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

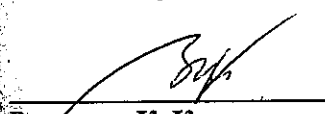
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство также несет ответственность за:

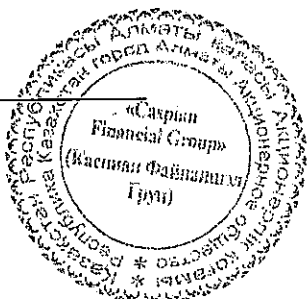
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы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

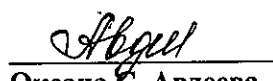
Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., была утверждена Руководством 26 марта 2012 г.

От имени Руководства:


Вячеслав К. Ким
Генеральный Директор

26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан




Оксана С. Авдеева
Главный бухгалтер

26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп):

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 г., и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на 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 аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

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

Мнение

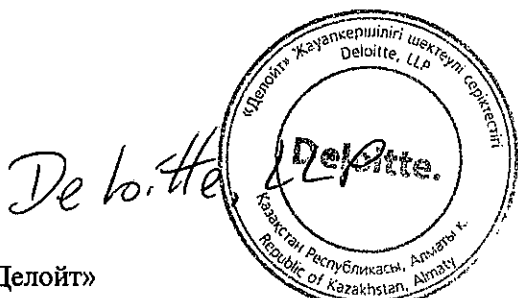
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Другие вопросы

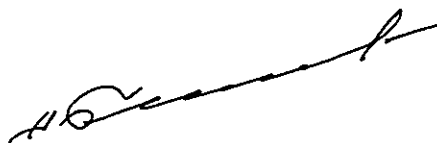
Финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была проверена другим аудитором, который выразил безусловно-положительное мнение по этой отчетности 26 апреля 2011.



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



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



Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ОО «Делойт»

26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»
(КАСПИАН ФАЙНАНСЭЛ ГРУП)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 Г.
(в тысячах Казахских тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Процентные доходы	3, 23	3,402,101	1,076
Процентные расходы	3, 23	(1,616,644)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,785,457	1,076
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4, 23	(1,534,221)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		251,236	1,076
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24,171	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		18,581	-
Доходы по услугам и комиссии		1,453,124	-
Расходы по услугам и комиссии		(18,589)	-
Чистый доход/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		19,688	-
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий		5,821	-
Прочие доходы		11,343	3,845
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,514,139	3,845
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,765,375	4,921
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(1,343,442)	(2,479)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		421,933	2,442
Формирование резерва по прочим операциям	4	(8,869)	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		413,064	2,442
Расход по налогу на прибыль	5	(148,853)	(871)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		264,211	1,571
Относящаяся к:			
Аktionерам материнской Компаний		237,374	1,571
Неконтрольным долям владения		26,837	-
		264,211	1,571

От имени Руководства:

Вячеслав К. Ким
Генеральный Директор

26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Оксана С. Авдеева
Оксана С. Авдеева
Главный бухгалтер

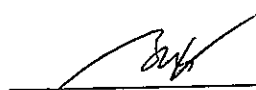
26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»
(КАСПИАН ФАЙНАНСЭЛ ГРУП)**

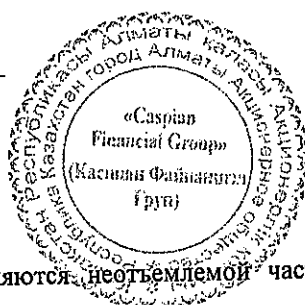
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 Г.
(в тысячах Казахстанских тенге)**

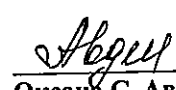
	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	264,211	1,571
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(УБЫТОК)		
Нереализованный убыток по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(17,073)	-
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	128	-
	(16,945)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	247,266	1,571
Относящаяся к:		
Аktionерам материнской Компаний	222,161	1,571
Неконтрольным долям владения	25,105	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	247,266	1,571

От имени Руководства:


Вячеслав К. Ким
Генеральный Директор

26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан




Оксана С. Авдеева
Главный бухгалтер

26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP» (КАСПИАН ФАЙНАНСШЭЛ ГРУП)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 Г. (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	55,877,175	51,324
Обязательные резервы	7	9,019,905	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	100,833	-
Средства в банках	9	2,457,671	26,506
Ссуды, предоставленные клиентам	10, 23	324,196,638	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11	12,021,250	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	8,060,614	-
Основные средства и нематериальные активы	13	16,700,008	-
Отложенные налоговые активы	5	286,154	-
Дебиторы по страхованию		120,629	-
Прочие активы	14	1,949,207	4,422
ИТОГО АКТИВЫ		430,790,084	82,252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	15	18,546,990	-
Средства клиентов	16, 23	322,111,936	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	10,600	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	13,797,216	-
Резервы		5,158	-
Страховые резервы		5,925,094	-
Прочие обязательства	18	2,517,250	8
Субординированный долг	19	17,467,777	-
Итого обязательства		380,382,021	8
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	106,000	79,500
Эмиссионный доход		45,561,790	-
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(15,328)	-
Фонд переоценки основных средств		(2,927)	-
Фонд курсовой разницы		115	-
Специальный резерв	20	(645,514)	-
Нераспределенная прибыль		240,118	2,744
Итого капитал относящийся к акционерам материнской компаний		45,244,254	82,244
Неконтрольные доли владения		5,163,809	-
Итого капитал		50,408,063	82,244
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		430,790,084	82,252

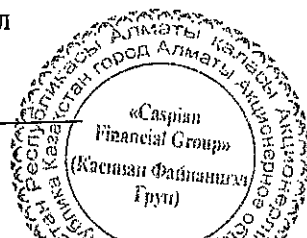
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

От имени Руководства:

✓ 
Вячеслав К. Ким
Генеральный Директор

26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.




Оксана С. Авдеева
Главный бухгалтер

26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 Г.**
(в тысячах Казахских 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 2009 г.	328,400	-	-	-	-	-	-	(278,052)	50,348	-	50,348
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	1,571	1,571	-	1,571
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	1,571	1,571	-	1,571
Компенсация дефицита накопленных убытков уставным капиталом (Примечание 20)	(279,225)	-	-	-	-	-	-	279,225	30,325	-	30,325
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	30,325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2010 г.	79,500	-	-	-	-	-	-	2,744	82,244	-	82,244
Выпуск привилегированных акций	-	26,500	-	-	-	-	-	-	26,500	-	26,500
12 декабря 2011 г. (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 доход	-	-	-	-	-	115	-	-	(15,213)	(1,732)	(16,945)
Итого совокупный доход	-	-	-	(15,328)	-	115	-	-	222,161	25,105	247,266
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	(15,328)	-	-	-	-	-	(333)	(719,022)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	(2,927)	-	-	-	(645,514)	-	-
31 декабря 2011 г.	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

От имени руководства:

Владислав К. Ким
Генеральный Директор

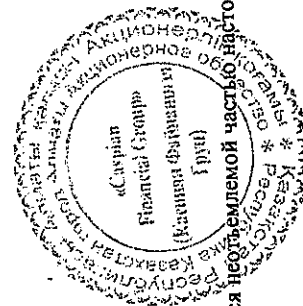
26 марта 2012 г.

г. Алматы, Казахстан

Оксана С. Авдеева
Оксана С. Авдеева
Главный бухгалтер

26 марта 2012 г.

г. Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»
(КАСПИАН ФАЙНАНСЭЛ ГРУП)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)**

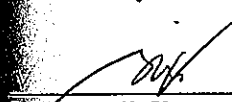
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от денежных эквивалентов и средств в банках		6,456	-
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,598	-
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам		2,771,652	-
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		37,385	-
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		11,218	-
Проценты, уплаченные по средствам банков		(44,080)	-
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(1,323,035)	-
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(60,146)	-
Проценты, уплаченные по субординированному долгу		(49,435)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		824,416	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(36,219)	-
Прочий доход полученный		185,527	-
Операционные расходы уплаченные		(811,112)	(2,576)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,515,225	(2,576)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		(298,924)	-
Обязательные резервы		(25,096)	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,098)	6,213
Средства в банках		(6,416,702)	-
Ссуды, предоставленные клиентам		(124,551)	-
Дебиторы по страхованию		(610,028)	-
Прочие активы		3,311,479	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательствах:		11,749,739	-
Средства банков		(17,744)	-
Средства клиентов		(2791,746)	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Прочие обязательства		-	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		6,287,554	3,637
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		6,287,554	3,637

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»
(КАСПИАН ФАЙНАНСЭЛ ГРУП)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 г.
(в тысячах Казахских тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(74,731)	-
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,256,411	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		976,943	-
Приобретение, и перевода владения АО «Kaspi Банк» (12 декабря 2011 г.)	1	44,317,270	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		47,475,893	-
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3,955)	-
Выпуск долговых ценных бумаг		2,037,396	-
Взнос в уставной капитал	20	-	30,325
Выпуск прилигированных акций		26,500	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		2,059,941	30,325
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		2,463	-
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		55,825,851	33,962
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на 12 декабря 2011 года		-	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	51,324	17,362
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	55,877,175	51,324

От имени Руководства:


Вячеслав К. Ким
Генеральный Директор

26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан




Оксана С. Авдеева
Главный бухгалтер

26 марта 2012 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP» (КАСПИАН ФАЙНАНСШЭЛ ГРУП)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 г.
(в тысячах Казахских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) (далее «Компания») первоначально было создано 12 ноября 2001 года и зарегистрировано как открытое акционерное общество «Казахстанская топливная компания». В связи со сменой организационно правовой формы и сменой юридического адреса Компания неоднократно проходила перерегистрацию. 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 финансовой отчетности компания носит наименование АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп).

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 г. № 155 АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) был присвоен статус банковского холдинга АО «Kaspi Банк».

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

АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) 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
		2011 г.	2010 г.	
Акционерное общество Kaspi Банк	Казахстан	89.78%	-	Коммерческая банковская деятельность

АО «Kaspi Банк» является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, консолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2011 г.	2010 г.	
Акционерное общество «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Банк» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Казахстан	100%	100%	Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	

Акционерное общество «Kaspi Банк» (далее - «Банк») является акционерным обществом, которое было зарегистрировано в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций), и осуществляет свою деятельность по лицензии на осуществление банковских операций №1.2.245/61 выданной 30 июня 2009 г. 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 Банк решили перевести владение Банка в Казахстан.

12 декабря 2011 г. конечные акционеры Kaspi Банк перевели владение Kaspi Банк из Caspian Group BV (Нидерланды) на АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) (Республика Казахстан) в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 2.

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Банк» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» (далее - «АМСГ») было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности «АМСГ» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. «АМСГ» имеет лицензии на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 июля 2010 г., выданное КФН.

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

По состоянию на 12 декабря 2011 года консолидированный отчет о финансовом положении Kaspi Bank был следующим (дата перевода владения):

	12 декабря 2011 г.
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	44,317,270
Обязательные резервы	8,720,981
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,717
Средства в банках	2,452,653
Ссуды, предоставленные клиентам	317,279,747
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,267,886
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,704,970
Основные средства и нематериальные активы	16,401,832
Отложенные налоговые активы	159,260
Дебиторы по страхованию	164,086
Прочие активы	1,661,618
	411,206,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Средства банков	14,389,392
Средства клиентов	308,696,140
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,903
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,594,000
Резервы	10,192
Страховые резервы	5,799,727
Прочие обязательства	2,609,140
Субординированный долг	17,381,671
	360,501,165
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	50,704,855
Элиминация части обязательства по привилегированным акциям, владеющими Группой	69,480
Эффект перевода владения АО «Kaspi Bank»	50,774,335

Денежные средства и их эквиваленты Группы увеличились на 44,317,270 тыс. тенге после перевода владения АО Kaspi Bank 12 декабря 2011 г.

Чистая прибыль на сумму 262 505 тыс. тенге была признана в консолидированной финансовой отчетности на период с 12 декабря 2011 г. (дата перевода владения) по 31 декабря 2011 г. в отношении Банка.

Перевод владения АО «Kaspi Bank» является частью общего управления транзакций являющейся разницей между приобретенными активами и двумя простыми акциями, (53 тенге каждая) которые сели в капитал как эмиссионный доход.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., структура акционеров выглядит следующим образом:

	31 декабря 2011 г. простые акций	31 декабря 2011 г. простые и привилегиро- ванные акции
	%	%
Акционеры		
Ким Вячеслав Константинович	99.9999	75.00
Caspian Group B.V.	0.0001	25.00
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 г., Ким Вячеслав Константинович является единственным акционером простых акций Компании.

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Руководством 26 марта 2012 г.

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, перспективно, 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 участие в уставном капитале, выпущенным Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы как правило отражаются в прибыли или убытке 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 прибыли или убытке. 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, если таковые имеются.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. 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 «АМСГ», 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, на территории которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Компании, Банка и АМСГ, 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.

Компания 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 27.

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 предприятий, контролируемых Компанией (дочерних предприятий). Компания считается контролируемым Компанией, если руководство Компании имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику предприятий в целях получения выгод от их 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 Группой.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки 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», 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 осуществленные 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.

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

Проценты, полученные по 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 выполняется 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 прибыли или убытка 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 прибыли или убытка, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доход от дивидендов признаются 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: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»); инвестиции удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); инвестиции 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 прибыль или убыток 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 прибыли и убытке. Чистая прибыль или убыток включает 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 25.

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 инвестицией 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 инвестиций, 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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (далее «ИНДП») представляют собой те непроемные 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 25. 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 прибыли или убытке. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций ИНДП, относятся на прибыль или убыток.

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 убытке, определяются на основе амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые прибыли или убытки признаются в прочем совокупном доходе.

Инвестиции 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, 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 ОССЧПУ, 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 в сумме резерва отражаются в прибыли и убытке.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой 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 прочем совокупном доходе 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 долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

Выкуп собственных долевого 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 убытке.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, 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 ОССЧПУ при первоначальном признании.

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

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном признании 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 признания 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 прибыли или убытка. Чистые доход или расход, признаваемые в прибыли или убытке, 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 25.

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 отчете о прибылях или убытках.

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. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 25.

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 в НБРК не имеют ограничений на их использование.

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 основных средств и нематериальных активов начисляется на балансовую стоимость основных средств нематериальных активов 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 резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Обесценение 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 ежегодно, 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 признается по временным разницам между балансовой стоимостью активов и обязательств в консолидированных отчетах о финансовом положении и соответствующей налоговой базой, используемой при расчете 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 отчете о финансовом положении 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 прибыли или убытке, кроме случаев, когда они относятся к статьям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или напрямую в капитале, 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 отдельной компании группы, денежные активы и обязательства, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты компании (иностранная валюта), переводятся по наличным курсам валюты или обменным курсам, действующим на отчетную дату. Операции в валюте, отличной от функциональной валюты, отражаются по валютным курсам, действующим на дату совершения операции.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибыли или убытке 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 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Тенге/долл. США	148.40	147.50
Тенге/евро	191.72	196.88

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы в уставный капитал, не учитываются до момента конвертации в денежные средства. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью

выпущенных акций. Прибыль или убыток, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на 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 стоимости 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» (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, в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций категории 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 Группой в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой 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 сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. 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 сотрудникам 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 8,060,614 тыс. тенге. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 12.

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 займов 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, имеющихся 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 2011 г., общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 384,431,999 тыс. тенге и сумма резерва под обесценение составляла 60,235,361 тыс. тенге.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые 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 2011 г., представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,833
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,600
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	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 (РПНУ). Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в 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 2011 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива

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

Балансовая стоимость требований и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2011 г., равна 286,154 тыс. тенге.

Новые и пересмотренные Международные Стандарты Финансовой Отчетности

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

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» / МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: (1) требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; (2) оценка неконтрольных долей владения;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации по реструктуризированным ссудам;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение.

Поправки к МСБУ 24

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

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

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Презентация» и МСФО 7 – поправки, которые уточняют применение правил взаимозачета и требований по раскрытиям⁷.

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

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

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

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

Поправки к МСФО 7

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Группы, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО 9

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

- Согласно МСФО 9 все 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 долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признавалась в составе прибыли или убытка.

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

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность

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

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

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности

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

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

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях

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

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность

Включает положения по отдельной финансовой отчетности, которые остаются практически без изменений после того, как положения МСБУ 27 о контроле были заменены новым МСФО 10.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия

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

МСФО 13 Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности

Вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

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

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

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль

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

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации

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

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

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

Группа рассматривает влияние этих изменений на консолидированную финансовую отчетность и сроки их применения.

3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	295,697	-
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	492,525	1,076
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	2,569,850	-
	3,358,072	1,076
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,396	-
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	41,633	-
Итого процентные доходы	3,402,101	1,076
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3,333,312	-
Проценты по средствам в банках	6,822	1,076
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	17,938	-
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,358,072	1,076
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:</i>		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	2,396	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,396	-
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,616,644)	-
Итого процентные расходы	(1,616,644)	-
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(1,401,586)	-
Проценты по субординированному долгу	(94,183)	-
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(72,520)	-
Проценты по средствам банков	(48,355)	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,616,644)	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	1,785,457	1,076

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Итого
31 декабря 2010 г.	-	-	-
Формирование резервов	-	-	-
12 декабря 2011 г. (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 г.	10,341	60,235,361	60,245,702

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2010 г.	-	-	-
Формирование резервов	-	-	-
12 декабря 2011 г. (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 г.	290,521	5,158	295,679

5. 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 2011 г., 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 2011 г., представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	315,597	-
Резерв незаработанной премии	224,757	-
Ссуды, предоставленные клиентам	184,475	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	519	-
Пени	1,975	-
Убытки от производных финансовых инструментов	195,633	-
Прочие активы	66,606	-
Итого вычитаемые временные разницы	989,562	-
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(507,650)	-
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика	(125)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	(507,775)	-
Не признанные отложенные налоговые активы	(195,633)	-
Чистые отложенные налоговые активы	286,154	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Прибыль до налогообложения	413,064	2,442
Налог по установленной ставке 20%	82,613	488
Необлагаемый доход от ценных бумаг	9,423	-
Дивиденды полученные	21	-
Эффект от процентной ставки, отличной от 20% (доход дочерних предприятий облагается по 4% и 8%)	69,097	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	195,633	-
Невычитаемые расходы	(207,934)	383
Расход по налогу на прибыль	148,853	871
Расходы по текущему налогу на прибыль	275,747	871
Отложенные налоги, признанные в текущем году	(126,894)	-
Расход по налогу на прибыль	148,853	871

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
Активы по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	-	-
По состоянию на 12 декабря 2011 года (дата перевода владения) (Примечание 1)	159,260	-
Уменьшение отложенного налога на прибыль, относимое на консолидированную прибыль или убыток	126,894	-
На 31 декабря 2011 года - отложенный налоговый актив	286,154	-

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Наличные средства в кассе	13,731,700	18,483
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	22,120,167	32,841
Краткосрочные депозиты в других банках	17,025,088	-
Соглашения обратного РЕПО	3,000,220	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	55,877,175	51,324

Операции по соглашениям обратного РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 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	-	-

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	9,019,905	-
Итого обязательные резервы	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. Обязательные резервы в НБРК не ограничены в использовании.

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	60,095	-
Итого финансовые активы, изначально определенные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	60,095	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	40,738	-
Итого финансовые инструменты, предназначенные для торговли	40,738	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	100,833	-

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

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011 г.	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.4-6.5	60,095	-	-
Итого долговые ценные бумаги		60,095		-

	Номи- нальная сумма	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.	
		Чистая справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство		Чистая справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	19,833,150	40,738	10,600	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		40,738	10,600		-	-
Итого финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		100,833	10,600		-	-

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 2011 г., в финансовые активы, предназначенные для торговли, были включены начисленные проценты по долговым ценным бумагам на сумму 1,042 тыс. тенге.

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Учены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Депозиты и размещения овернайт в других банках	2,457,671	26,506
Ссуды и средства, предоставленные финансовым организациям	10,341	-
	2,468,012	26,506
	(10,341)	-
За минусом резерва под обесценение		
Итого средства в банках	2,457,671	26,506

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 25,990 тыс. тенге и 28 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 2,457,671 тыс. тенге и 25,506 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 4.

10. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Учены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды выданные	384,431,999	-
	384,431,999	-
За минусом резерва под обесценение	(60,235,361)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	324,196,638	-

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 26,062,405 тыс. тенге ноль 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 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	145,352,332	-
Ссуды, обеспеченные гарантиями	33,754,480	-
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	19,634,033	-
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	19,442,124	-
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	3,407,441	-
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	2,235,660	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,908,260	-
Необеспеченные ссуды	158,697,669	-
	384,431,999	-
За минусом резерва под обесценение	(60,235,361)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	324,196,638	-

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	220,628,659	-
Торговля	101,000,953	-
Услуги	32,189,014	-
Строительство	14,711,997	-
Транспорт и связь	8,039,671	-
Производство	5,523,573	-
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	373,566	-
Прочее	1,964,566	-
	384,431,999	-
За минусом резерва под обесценение	(60,235,361)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	324,196,638	-

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 гг., право владения определенными финансовыми активами, которые являлись обеспечением по списанным ссудам, было передано Группе и такие активы на сумму 18,492 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, включены в статью «прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 324,196,638 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 5,464,350 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г., 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 2011 и 2010 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 63,567,658 тыс. тенге и ноль тенге соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

11. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги	11,968,088	-
Долевые ценные бумаги	53,162	-
	<u>12,021,250</u>	<u>-</u>

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2011 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1.6-8.6	6,524,794	-	-
Корпоративные облигации	7.0-11.0	<u>5,443,294</u>	-	<u>-</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>11,968,088</u>		<u>-</u>

	Доля собственности, %	31 декабря 2011 г.	Доля собственности, %	31 декабря 2010 г.
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	5.22	25,242	-	-
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	-	-
Акции АО «Процессинговый центр»	0.81	10,000	-	-
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	-	-
Акции АО «ARS Finance»	0.01	54	-	-
Итого долевые ценные бумаги		<u>53,162</u>		<u>-</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>12,021,250</u>		<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 478,968 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 25.

12. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2010 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2009 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.1-8.75	4,679,146	-	-
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.0-6.5	<u>3,381,468</u>	-	<u>-</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>8,060,614</u>		<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 167,722 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и компьютерное оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости				
31 декабря 2009 г.	-	-	-	-
Приобретения	-	-	-	-
Перемещение	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
31 декабря 2010 г.	-	-	-	-
Приобретения	-	-	-	-
Перемещение	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
12 декабря 2011 г (дата перевода владения)	14,044,838	6,257,329	1,155,959	21,458,126
Приобретения	101,938	295,478	14,718	412,134
Перемещение	-	-	1,888	1,888
31 декабря 2011 г.	14,146,776	6,552,807	1,172,565	21,872,148
Накопленная амортизация				
31 декабря 2009 г.	-	-	-	-
Начисления за год	-	-	-	-
31 декабря 2010 г.	-	-	-	-
Начисления за год	-	-	-	-
12 декабря 2011 г (дата перевода владения)	1,594,728	2,913,233	548,333	5,056,294
Начисления за год	28,393	71,512	15,941	115,846
31 декабря 2011 г.	1,623,121	2,984,745	564,274	5,172,140
Балансовая стоимость				
31 декабря 2011 г.	12,523,655	3,568,062	608,291	16,700,008
31 декабря 2010 г.	-	-	-	-

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Расчетные операции с брокерами	639,173	-
Начисленная комиссия	157,309	-
	<u>796,482</u>	<u>-</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за аренду	529,552	-
Предоплата по капитальным затратам	313,911	-
Дебиторы по судебным искам	160,660	-
Товарно-материальные запасы	104,197	-
Авансы выданные	55,037	-
Предоплата за рекламу	47,166	-
Требования к VISA по карточным операциям	42,353	-
Налоги, кроме налога на прибыль	28,509	-
Активы, предназначенные для продажи	18,492	-
Комиссии за разовые переводы клиентов	16,827	-
Предоплаты	213	-
Прочее	126,329	4,222
	<u>1,443,246</u>	<u>4,222</u>
За минусом резервов под обесценение	(290,521)	-
	<u>1,152,725</u>	<u>4,222</u>
Итого прочие активы	<u>1,949,207</u>	<u>4,222</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2011 г., Группа произвела предоплату брокерам АО Инвестиционный Финансовый Дом «RESMI» за покупку ценных бумаг в размере 23,971 тыс. тенге.

15. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	10,541,861	-
Кредиты банков и международных финансовых учреждений	5,535,032	-
Соглашения РЕПО	2,470,092	-
Корреспондентские счета других банков	5	-
Итого средства банков	<u>18,546,990</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 471,294 тыс. тенге и ноль 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 2011 и 2010 гг.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,470,092	2,659,994	-	-
Итого операций обратное РЕПО	2,470,092	2,659,994	-	-

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	292,760,495	-
Текущие счета и депозиты до востребования	29,351,441	-
Итого средства клиентов	322,111,936	-

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 3,911,459 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., средства клиентов на сумму 2,992,936 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., средства клиентов на сумму 135,398,709 (42.0%) и ноль тенге соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	224,967,475	-
Государственные средства	59,507,150	-
Услуги	23,143,744	-
Торговля	6,279,533	-
Строительство	3,401,376	-
Производство	1,634,206	-
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	1,020,726	-
Сельское хозяйство	1,003,147	-
Транспорт и связь	320,359	-
Прочее	834,220	-
Итого средства клиентов	322,111,936	-

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2011 г.	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2010 г.
Отражены по амортизированной стоимости:					
Облигационная программа - первый выпуск	январь, 2012 г.	9.30	3,620,059	-	-
Облигационная программа - второй выпуск	май, 2015 г.	8.50	8,068,206	-	-
Вторая облигационная программа - второй выпуск	июнь, 2016 г.	8.00	<u>2,108,951</u>	-	<u>-</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>13,797,216</u>		<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., начисленные процентные расходы в размере 324,434 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные административные расходы	243,985	-
Начисленные дивиденды	5,000	-
Начисленные комиссионные расходы	<u>3,795</u>	<u>-</u>
	<u>252,780</u>	<u>-</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед работниками	1,315,873	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	288,539	-
Резерв по отпускам	279,205	8
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	100,820	-
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	88,172	-
Кредиторы по капитальным инвестициям	71,966	-
Предоплаты	2,233	-
Прочее	<u>117,662</u>	<u>-</u>
	<u>2,264,470</u>	<u>8</u>
Итого прочие обязательства	<u>2,517,250</u>	<u>8</u>

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2011 г.	Процентная ставка %	31 декабря 2010 г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2018 г.	10.50	3,569,687	-	-
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2019 г.	10.30	6,354,737	-	-
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2019 г.	10.30	5,116,048	-	-
Первый выпуск, в пределах первой облигационной программы	тенге	июль 2019 г.	11.00	2,407,467	-	-
Привилегированные акции				<u>19,838</u>		<u>-</u>
Итого субординированный долг				<u>17,467,777</u>		<u>-</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 733,252 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 г., разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 1,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций (2010: 1,500,000 простых акций).

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.

По состоянию на 31 декабря 2010 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Уменьшение уставного капитала	Итого уставный капитал
Простые акции	328,400	(248,900)	79,500
Итого	328,400	(248,900)	79,500

В декабре 2010 г., TOO Caspian Financial Group (Каспиан Файнаншэл Груп) компенсировала свой дефицит накопленных убытков прошлых лет с помощью уставного капитала на сумму 279,225 тыс. тенге. 13 августа 2010 г., после реорганизации, единственный акционер увеличил собственный уставный капитал на сумму 30,325 тыс. тенге наличными.

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	Привилеги- рованные акции	Простые акции
31 декабря 2009 г.	-	-
Выпуск акций	-	1,500,000
31 декабря 2010 г.	-	1,500,000
Выпуск акций	500,000	-
31 декабря 2011 г.	500,000	1,500,000

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.

Специальный резерв, который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составляет 645,514 тыс. тенге. Разница, возникает в основном из за фундаментальных методологических отклонений, включая влияний будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по ссудам, предоставленным клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

21. 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 2011 и 2010 гг., резерв по условным финансовым обязательствам составил 5,158 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

Примечания	31 декабря 2011 г. Номинальная сумма	31 декабря 2010 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	69,678,376	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,186,630	-
	70,865,006	-
За минусом резерва под обесценения	(5,158)	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	70,859,848	-

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 2011 и 2010 г., сумма неиспользованных кредитных линий составила 69,678,376 тыс. тенге и ноль 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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, банки размещающие вклады физических лиц, обязаны страховать их в Казахстанском Фонде Страхования Депозитов («КФСД»), который частично покрывает убытки в случае дефолта. Стоимость услуг страхования КФСД, которая зависит от расчетной ставки и расчетной базы для каждого финансового учреждения, варьируется от 0.16% до 1.5% годовых от суммы застрахованного вклада. В случае дефолта финансового учреждения, максимальная сумма гарантированных выплат каждому вкладчику КФСД составляет 5 миллионов тенге. Группа не может непосредственно контролировать сумму расчетной базы или взносы взимаемые КФСД. Каждое последующее увеличение страхового взноса может оказывать влияние на финансовое состояние и результаты деятельности Группы.

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

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

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 гг., были подвержены значительным колебаниям.

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

23. 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 2011 г.		31 декабря 2010 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	1,035,989	384,431,999	-	-
-ключевой управленческий персонал Группы	942,443		-	
-прочие связанные стороны	93,546		-	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(140,746)	(60,235,361)	-	-
-ключевой управленческий персонал Группы	(135,618)		-	
-прочие связанные стороны	(5,128)		-	
Средства клиентов	965,232	322,111,936	-	-
-ключевой управленческий персонал Группы	208,171		-	
-прочие связанные стороны	939,249		-	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	177,771	69,678,376	-	-
-ключевой управленческий персонал Группы	153,155		-	
-прочие связанные стороны	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.

Суммы, депонированные ключевым управленческим персоналом, приносят проценты по тем же ставкам, которые предлагаются на рынке, или на тех же условиях, применимых к другим работникам Группы.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2010 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	(49,165)	(1,343,442)	(2,442)	(2,479)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2010 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	6,511	3,402,101	1,076	1,076
-ключевой управленческий персонал				
Группы	5,991		-	
-прочие связанные стороны	520		1,076	
Процентные расходы	(5,053)	(1,616,644)	-	-
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(827)		-	
-прочие связанные стороны	(4,226)		-	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,014)	(1,534,221)	-	-
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(9,953)		-	
-прочие связанные стороны	(61)		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	4	1,453,124	-	-
-ключевой управленческий персонал				
Группы	4		-	

24. 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 должностным лицом Группы, ответственными за принятие решения. 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 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)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(565,790)	(968,431)	-	-	(1,534,221)
Чистый убыток 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	1,316,848	136,276	-	-	1,453,124
Расходы по услугам и комиссии	(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/(расходы)	2,144,998	(473,861)	84,927	9,311	1,765,375
Операционные расходы	(1,061,886)	(278,186)	(3,370)	-	(1,343,442)
Доход/(убыток) от операционной деятельности	1,083,112	(752,047)	81,557	9,311	421,933
Формирование резерва по прочим операциям	-	(8,869)	-	-	(8,869)
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	(1,110,648)	(290,960)	(3,525)	-	(1,405,133)
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

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, все операции Группы относились к корпоративному банковскому сегменту

Географические сегменты

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

	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)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,529,822)	(4,397)	(2)	(1,534,221)
Чистый убыток 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	1,448,957	4,165	2	1,453,124
Расходы по услугам и комиссии	(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)	<u>1,785,075</u>	<u>(20,442)</u>	<u>742</u>	<u>1,765,375</u>
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

По состоянию на 31 декабря 2010 г., Группа вела свою деятельность в Казахстане.

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.

25. 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 инвестиции, 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 долевыми и долговыми ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым 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 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	324,196,638	342,053,776	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,060,614	8,141,488	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,797,216	12,975,998	-	-
Субординированный долг	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 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,833	-	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,857,139	164,111	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,600	-	-	-	-	-

26. 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 19, 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.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в 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 Департамента по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления рисками.

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 2011 г.:

	Максималь- ный 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

По состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	26,506	-	26,506	-	26,506
Итого финансовые активы	26,506	-	26,506	-	26,506
Условное финансовое обязательство	-	-	-	-	-

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 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

По состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	A+	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2010 г. Итого
Средства в банках	-	-	-	26,506	-	26,506

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 2011 г.		Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	
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
	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					На 31 декабря 2010 г.		Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения (пересчитано)	
Средства в банках	26,506	-	-	-	-	-	-	26,506

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 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	

За год, закончившийся 31 декабря 2010 г., операции Группы были сосредоточены в Республике Казахстан.

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.

	Средне- взвешенная эффектив- ная 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
Ссуды, 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 (долговые ЦБ)	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							
Средства банков	4.05	7,878,442	698,860	2,243,688	7,725,739	261	18,546,990
Средства клиентов	9.1	44,610,415	24,851,771	186,208,663	62,434,834	4,006,253	322,111,936
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.64	3,691,614	-	109,155	9,996,447	-	13,797,216
Субординированный долг	10.44	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	<u>247,780</u>	<u>-</u>	<u>5,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>252,780</u>
Итого финансовые обязательства	<u>57,271,988</u>	<u>25,659,352</u>	<u>190,129,345</u>	<u>84,302,501</u>	<u>20,749,207</u>	<u>378,112,393</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	<u>39,245,876</u>	<u>(2,082,639)</u>	<u>(84,289,002)</u>	<u>75,031,354</u>	<u>6,633,215</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>23,695,483</u>	<u>(2,637,018)</u>	<u>(87,950,022)</u>	<u>77,137,590</u>	<u>6,531,287</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>23,695,483</u>	<u>21,058,465</u>	<u>(66,891,557)</u>	<u>10,246,033</u>	<u>16,777,320</u>	

Дефицит ликвидности от 1 месяца до 1 года отрицательный. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Финансовые активы Группы по состоянию на 31 декабря 2010 г., краткосрочные по характеру, со сроком погашения до 1 года.

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 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		<u>247,780</u>	<u>-</u>	<u>5,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>252,780</u>
		<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 2011 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 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2011 г.		На 31 декабря 2010 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	(4,206)	4,612	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,572	(53,572)	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(164,845)	164,845	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(105,000)	105,000	-	-
Субординированный долг	(528,707)	528,707	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(749,186)	749,592	-	-

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2011 г.		На 31 декабря 2010 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	(4,206)	4,612	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль через доход)	53,572	(53,572)	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)	(531,946)	579,697	-	-
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(478,374)	526,125	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(164,845)	164,845	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(105,000)	105,000	-	-
Субординированный долг	(528,707)	528,707	-	-
Чистое влияние на собственный капитал	(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 = 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	

На 31 декабря 2010 г., финансовые активы группы были выражены в казахстанских тенге.

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 г.:

	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)	

Группа не имела производных финансовых инструментов, и договоров спот по состоянию на 31 декабря 2010 г.

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 2011 и 2010 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 2011 и 2010 гг.:

	На 31 декабря 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	342,025	(513,037)	-	-
Влияние на капитал	342,025	(513,037)	-	-

	На 31 декабря 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	(36,056)	54,084	-	-
Влияние на капитал	(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 2011 и 2010 гг.:

	На 31 декабря 2011 г.		На 31 декабря 2010 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, имеющихся в наличии для продажи	13,291	(13,291)	-	-

ТОО «Делойт»
Алматинский
Финансовый Центр
Здание «Би»
пр-т Аль-Фараби, 36
г. Алматы, 050059
Республика Казахстан

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu